



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

مساهمة خاصة

الادارة العامة



العدد: ١٧٦٨/١٤/٧٠٠٠
التاريخ: ٢٠٢٥/٦/١

الى / السادة هيئة الأوراق المالية المحترمون ...

م/ البيانات المالية

تحية طيبة

نرفق لكم طياً البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١- كانون الأول - ٢٠٢٤ الخاصة بمصرفنا (مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار).

مع التقدير

٢٦١
طارق شهاب أحمد
معاون المدير المفوض



نسخة منه الى/

- سوق العراق للأوراق المالية ... مع التقدير.

(١-١)



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



301111717885436

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوّن أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بإمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



978842527863832

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوّث أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بإمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ - كانون الاول - ٢٠٢٤

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بسم الله الرحمن الرحيم

العدد: ٢٠٢٥/١١/١٢٧
بغداد في ٢٧/نيسان/٢٠٢٥

أ.محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية للمحاسبين القانونيين

الى / السادة مساهمي مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م/تقرير مراقب الحسابات

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) ، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٤ ، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، المتضمنة ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا، نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين، إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الحالات المشار إليها أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

أولاً:- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

استمر مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة التاسعة على التوالي .

أ- اعتماد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من إعادة التقييم في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ وفقاً لما جاء بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦) (الانخفاض في قيمة الأصول).

ب- معيار الإبلاغ المالي (IFRS ٩)

استمر مصرف الشرق الأوسط للسنة الرابعة على التوالي بتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (٩) وقد تم احتساب المخصصات عن التسهيلات المصرفية والموجودات الأخرى والمنهجية المعتمدة من قبل المصرف

وفي أدناه جدول يتضمن المبالغ المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (٩) كما (٣١/كانون الأول/٢٠٢٤).

التسلسل	التفاصيل	المبلغ (دينار)
١	مقدار المخصص المحتسب على إجمالي الائتمان النقدي	٢٠,٧٥٧,٦٦٧,١٠٣
٢	مقدار المخصص المحتسب على إجمالي الائتمان التعهدي	٢٦٩,٧٤٩,٣٤٣
٣	مقدار المخصص المحتسب على إجمالي النقد لدى المصارف الخارجية	١٣٥,٥٩١,٨٩٤
٤	مقدار المخصص المحتسب على المدينون	٢٩٣,٧٨٨,٩٣٠
	الإجمالي	٢١,٤٥٦,٧٩٧,٢٧٠

- تم اعتماد المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (٩) كونه أعلى من المخصص المحتسب وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ إذ بلغ المخصص المحتسب وفق تعليمات رقم (٤) بمبلغ (١٦,٧٢٥,٤٢٧,٥٣٩) دينار المحتسب وفق كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٣١/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٩/٦.

ثانياً:- قائمة المركز المالي/الميزانية العامة

١-٢- النقود:

بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي بما فيه الودائع القانونية والمصارف المحلية والخارجية (٩٦,٥٤٣,٣٨٦) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ بانخفاض عن نهاية السنة السابقة بمبلغ (١٦٦,٣٧٤,٤٣٥) ألف دينار حيث كان الرصيد في

٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٢٦٢,٩١٧,٨٢١) ألف دينار وبنسبة (٦٣%)، نوصي ادارة المصرف بتعزيز السيولة ودعمها من خلال خطط توسعية لجذب اكبر عدد من الودائع والجدول ادناه يبين تفاصيل النقود:-

البيان	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ألف دينار	التغير ألف دينار	نسبة التغير
نقد في الصندوق	٣٠,٩٣٧,٧٠٢	١٥٦,٩٥٣,٤٥٣	١٢٦,٠١٥,٧٥١	٨٠%
البنك المركزي العراقي/ حسابات جارية	١٢,٦٥٤,٩٣٣	٣٦,٩٨١,١٤٥	٢٤,٣٢٦,٢١٢	٦٦%
البنك المركزي العراقي/ ودائع قانونية	٤٣,٣٨٩,١٣٧	٦٠,٧٧٧,٣٣٦	١٧,٣٨٨,١٩٩	٢٩%
نقد لدى المصارف المحلية	٢,٩١٧,٦١٢	٢,٩١٨,١١٧	٥٠٥	٠%
نقد لدى المصارف الخارجية	٦,٧٧٩,٥٩٤	٥,٣٩٥,٦٨٤	(١,٣٨٣,٩١٠)	٢٦%
يطرح : مخصص مخاطر / نقد	(١٣٥,٥٩٢)	(١٠٧,٩١٤)	٢٧,٦٧٨	٢٦%
المجموع	٩٦,٥٤٣,٣٨٦	٢٦٢,٩١٧,٨٢١	١٦٦,٣٧٤,٤٣٥	٦٣%

وفي ادناه بعض من المؤشرات التفصيلية بالجدول اعلاه:-

أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع مبلغاً (٣٠,٩٣٧,٧٠٢) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بما فيه رصيد الاوراق النقدية الاجنبية وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (١٢٦,٠١٥,٧٥١) الف دينار وهو مطابق لرصيد الجرد.

ب- تم مطابقة الأرصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (٥٦,٠٤٤,٠٧٠) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ مع كشوفات البنك المذكور والتأييدات الصادرة عنه ولدينا على ذلك ما يلي:
توجد موقوفات في حساب وسيط ادخال مدفوعات بمبلغ (٢٩٣,٣٠١) ألف دينار والتي تمثل ايداع شيكات تم تسديدها في بداية السنة وكذلك غرامات تخص شركة ارض المسك للتوسط بمبلغ (٥٥,٥٠٠) ألف دينار لم يتم تصفية هذه الغرامات من قبل الشركة المختصة.

ج- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (٢,٩١٧,٦١٢) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ وان تلك الارصدة مطابقة مع الكشوفات .

د - بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف الخارجية (٦,٧٧٩,٥٩٤) ألف دينار حيث تم اعتماد السويقت في مطابقة أرصدة تلك الحسابات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤.

هـ - بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية الى راس المال والاحتياطيات (٣%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤.

و- تم اعتماد اسعار تقييم العملات الاجنبية الى الدينار العراقي بموجب نشرة البنك المركزي العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ .

٢-٢- الاستثمار في الشركات:

أ- الاستثمار في الشركات التابعة

بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات التابعة (٣٩,٨٠٥,٦٦٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ والجدول التالي يوضح هذه الاستثمارات:

اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة مليون دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة الف دينار	رصيد (العجز) او الربح المتراكم لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ الف دينار
إبراهيم الخير للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية	١٠٠	%١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٤٢,٧٧٤	١٤٢,٧٧٤	١٠٧,٢٩٠
إريباس للدواجن والاعلاف	٣٠,٠٠٠	%٩٩	٢٩,١٩١,٨٧٢	(٣,٩٠٦,٧٣٨)	(٣,٨٦٧,٦٧١)	(٤,٤٣٤,٨٤٥)
إرميك للاستثمارات سياحية	٣,٠٠٠	%٩٧	٢,٧٤٩,٣٥٧	(٧٠١,٢٤٨)	(٦٨٠,٢١١)	(٦٢٦,٤٠٥)
اتحاد الشرق لاوسط لمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	٣,٠٠٠	%٩٨	٢,٨٦٤,٩٣٨	(٨٧٥,٣٢٩)	(٨٥٧,٨٢٢)	(٨٢٢,٤٠٨)
إبداع الشرق الاوسط لمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	٣,٠٠٠	%٩٦	٢,٨٩٩,٥٠٠	١,٣١٩,٣٨٢	١,٢٦٦,٦٠٧	١,٣٠١,٩٥٤
شركة الشرق الاوسط للخدمات الامنية	٢,٠٠٠	%١٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٤١٧,٠٣١)	(٤١٧,٠٣١)	(١٦,٤٠٨)
المجموع			٣٩,٨٠٥,٦٦٧	(٤,٤٣٨,١٩٠)	(٤,٤١٣,٣٥٤)	(٤,٤٩٠,٨٢٣)

• يلاحظ من الجدول اعلاه مايلي :-

١. انخفضت المحصلة الاجمالية النهائية لاجمالي العجز خلال سنة ٢٠٢٤ الى (٤,٤٣٨,١٩٠) ألف دينار بينما كان (٤,٥١٧,٥٢٨) ألف دينار في ٢٠٢٣/١٢/٣١ بنسبة انخفاض بلغت ١.٧% وكذلك حصة المصرف منه انخفضت الى (٤,٤١٣,٣٥٤) ألف دينار بينما كانت (٤,٤٩٠,٨٢٣) ألف دينار.

٢. يلاحظ ان شركة الريباس للدواجن والاعلاف اقترضت مبلغ مقداره (١٢٢,٨٥٠,٠٠٠) ألف دينار كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وقد حققت خلال السنة ربح مقداره (٥٧٢,٩٠٤) ألف دينار.

ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

١. بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات المساهمة (٣,٩١٨,٨١٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان في السنة السابقة (٤,٠١٦,٢٥٧) ألف دينار وكما موضح ادناه:-

ت	اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة ألف دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة ألف دينار
١	الشركة العراقية لضمان الودائع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٧٩	٧٨٩,٤٧٤
٢	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٩,٦٢٦,٠٠٠	%٨.٧٣	٨٤١,٠٦٨
٣	سوق العراق للأوراق المالية / اربيل	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٧	٣٥٠,٠٠٠
٤	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٦,٤٦٤,٠٠٠	%١١.٦٠	١,٠٨٧,٢٦٧
٥	شركة كلوبال اويرجستيك *	/	/	٨٥١,٠٠٥
	الاجمالي	/	/	٣,٩١٨,٨١٤

٢. يلاحظ ان تبويب الاستثمارات لدى شركة كلوبال اوبرجستيك ضمن الاستثمارات قصيرة الاجل على الرغم من ان تاريخ الاستثمار لدى الشركة قديم يعود الى سنة ٢٠٠٦ مما يتطلب اعادة تصنيفها او التخلص منها لكونها استثمارات خاسرة ولا تدر ارباحاً للمصرف.

٣. بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات (١٧ %) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤. ج- نوصي بوضع آلية وسياسة محددة لغرض تقييم الاسهم غير المدرجة في الاسواق المالية واحتساب قيمة عادلة للاستثمارات غير المدرجة في الاسواق المالية.

٣-٢- الائتمان

أ- الائتمان النقدي

بلغ صافي رصيد الائتمان النقدي (٢٣٦,٥٧٧,٢٣٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بارتفاع عن السنة السابقة بمقدار (٥٧,٩١,٤٥٣) ألف دينار ونسبة ارتفاع (٣٣%) ، حيث كان الرصيد (١٧٨,٦١٥,٧٨١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ ، علماً بأن ضمن هذا الرصيد مبلغ (١٠٢,١٢٣,٠٩٦) ألف دينار قروض ممنوحة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي ، وادناه التفاصيل:-

١- الائتمان النقدي من اموال المصرف

البيان	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ألف دينار	التغير
قروض قصيرة الاجل/خاص/شركات	٥٦,٦٤٦,٣٧٢	٥٧,٦٤٦,٣٨٠	(١,٠٠٠,٠٠٨)
قروض قصيرة الاجل /خاص/افراد	٩,٨٦٥,٥١٢	١٠,١٥٤,٢٥٠	(٢٨٨,٧٣٨)
حسابات جارية مدينة	٦٦,٦٤٢,٩٠٤	١,٤١٦,٨٥٧	٦٥,٢٢٦,٠٤٧
مدينون ديون متأخرة التسديد	١٤,١٤٦,٧٤٥	١٤,١٦٣,٢٥٠	(١٦,٥٠٦)
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	٦٧٤,٥٦٥	٦٧٤,٥٧٠	(٥)
مدينو قطاع خاص	٣,٤٤٢,٣٢٦	٣,٨٤٣,٥٣٤	(٤٠١,٢٠٨)
ديون متأخرة التسديد /مستندات الشحن	٢,٣٩٠,٥٨٧	٢,٣٩٠,٥٨٧	...
التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	١٧٤,٨٤٥	٣٢٤,٢٥٠	(١٤٩,٤٠٥)
تسليف لعمليات متنوعة /زراعي	...	...	...
تسليف موظفين	١٣٢,٨٦٦	٦٩١,١٤٠	(٥٥٨,٢٧٤)
تسليف العمال	...	...	...
تسليف منتسبي الدولة	...	...	...
سلف سيارات	٢,١٨٢,٩٧٨	٢,٢٥٦,٣١٠	(٧٣,٣٣٢)
المجموع	١٥٦,٢٩٩,٧٠٠	٩٣,٥٦١,١٢٨	٦٢,٧٣٨,٥٧٢

٢- الائتمان النقدي من اموال مبادرة البنك المركزي العراقي

البيان	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ألف دينار	التغير
قروض قصيرة الاجل/تمويل وطني	٩٢,٣٢٤,٧٧٧	٩٣,٦٢٥,٢٤١	(١,٠٠,٤٦٤)
قروض قصيرة الاجل /خاص/اسكان	٥,٦٢٠,٤٨٢	٧,٦٣١,٢٦٠	(٢,٠١٠,٧٧٨)
تسليف العمال	٦١١,٥٨٣	٩٣٣,٧٩٠	(٣٢٢,٢٠٧)
تسليف منتسبي الدولة	٢,٣٧٤,٩١٦	٣,٥٢٢,٢٠٠	(١,١٤٧,٢٨٤)
المجموع	١٠٠,٩٣١,٧٥٨	١٠٥,٧١٢,٤٩١	(٤,٧٨٠,٧٣٣)

٣- مجموع الائتمان النقدي

البيان	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ألف دينار	التغير
مجموع الائتمان النقدي	٢٥٧,٢٣١,٤٥٨	١٩٩,٢٧٣,٦٢٥	٥٧,٩٥٧,٨٣٣
ينزل :-			
مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)	(٢٠,٧٥٧,٦٦٧)	(٢٠,٦٥٧,٨٣٨)	٩٩,٨٢٩
فوائد معلقة (ب)		٠٠٠	
المجموع	٢٣٦,٤٧٣,٧٩١	١٧٨,٦١٥,٧٨٧	٥٧,٨٥٨,٠٠٤

ولدينا على ذلك مايلي:

١- ضمن الائتمان النقدي قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / شركات مبلغ (٥٦,٦٤٦,٣٧٢) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (١,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار حيث كان الرصيد (٥٧,٦٤٦,٣٧٢) ألف دينار وهي اغلبها ارصدة تعود لسنوات سابقة تمثل (٢٢ %) من اجمالي الائتمان الممنوح للشركات التالية :

اسم الشركة	مبلغ القرض مليون دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق
شركة الرباس للدواجن والاعلاف	٣٢,٨٥٠	٢٠٢٠/١١/٢٤	٢٠٢٦/١١/٢٤
شركة ارمك للاستثمارات السياحية	٨,٢٠٨	٢٠٢٠/١٢/٢٦	٢٠٢٦/١٢/٣٠
شركة جياي ارات	١١,٥١٤	٢٠١٥/٥/٢٦	٢٠١٧/٥/٢٦
شركة الشرقية للاطعمة	٤,٠٧٤	٢٠١٢/٥/٧	٢٠١٤/٥/٧
المجموع	٥٦,٦٤٦		

٢- يلاحظ من اعلاه التركيز في منح الائتمان للشركات التابعة على الرغم من انها متعثرة السداد وتم تمديد الائتمان الممنوح لهم عدة مرات.

٣- بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل الافراد (١٠٧,٨١٠,٧٧٠) ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول/٢٠٢٤ بارتفاع عن السنة السابقة بمقدار (٣,٥٩٧,٦٥٧) ألف دينار حيث كان الرصيد (١١١,٤٠٨,٤٢٧) ألف دينار وان اغلبها قروض عن طريق مبادرة البنك المركزي العراقي.

- ٤- بلغ رصيد الحسابات الجارية المدينة (شركات وافراد) (٦٦,٦٤٢,٩٠٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما في السنة السابقة (١,٤١٦,٨٥٧) ألف دينار وبانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (٦٥,٢٣٦,٠٤٧) ألف دينار.
- ٥- بلغ رصيد مدينو ديون متأخرة التسديد وديون فوائد مستندات الشحن (١٧,٢١١,٨٩٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بانخفاض مقداره (١٩,١٩٥) ألف دينار عن السنة السابقة حيث كان في السنة السابقة (١٧,٢٣١,٠٩٠) ألف دينار ونسبة انخفاض بلغت (١١,٠%) وادناه تفاصيلها:-

التفاصيل	سنة ٢٠٢٤ (الف دينار)	سنة ٢٠٢٣ (الف دينار)
مدينو ديون متأخرة التسديد	١٤,١٤٦,٧٤٤	١٤,١٦٣,٠٧١
مدينون خطابات الضمان / الخارجية	٠٠٠	٢,٨٦٨
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	٦٧٤,٥٦٥	٦٧٤,٥٦٥
ديون م التسديد/مستندات شحن	٢,٣٩٠,٥٨٦	٢,٣٩٠,٥٨٦
المجموع	١٧,٢١١,٨٩٥	١٧,٢٣١,٠٩٠

* وقد لاحظنا ان اغلب هذه الديون تعود لسنوات سابقة نوصي بمتابعة استحصال هذه الديون.

- ٦- بلغ رصيد سلف السيارات (٢,١٨٢,٩٧٦) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (٢٣٨,٩٠٨) ألف دينار ونسبة مقدارها (٣.٢%) اغلبها مستحقة منذ سنتي ٢٠١٤/٢٠١٥.
- ٧- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (٢٠,٧٥٧,٦٦٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان في السنة السابقة (٢٠,٦٥٧,٨٣٨) ألف دينار محتسب وفق المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٩) (IFRS).
- ٨- بلغ رصيد اكبر (٢٠) زبون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٢٥٥,٠٧٣,٨٠٩) ألف دينار وتمثل نسبة ٩٩% من اجمالي الائتمان وعند تدقيق ملف الائتمان لهم لوحظ ان عدد من الزبائن متوقفين عن الدفع بضمنهم افراد وشركات واغلبهم محالين الى القسم القانوني .
- ٩- بموجب مذكرتنا المؤرخه في ١٨/أذار/٢٠٢٥ الموجه الى المصرف/ قسم الائتمان طلبنا تزويدنا بكشف يتضمن الائتمان الممنوح لذوي الصلة بالمصرف، وقد ايدت لنا ادارة المصرف بعدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤.
- ١٠- بلغت نسبة الفوائد الى اجمالي حسابات القروض الممنوحة من المصرف والحسابات الجارية المدينة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بحدود (٠.٥%) علماً بأنها كانت في نهاية السنة السابقة بحدود (١%) وتعتبر هذه النسبة قليلة جداً يرجى اعادة النظر بها.
- ١١- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح بعد استبعاد الائتمان الممول من قبل مبادرة البنك المركزي الى اجمالي الودائع (٥٩%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤.
- ١٢- لم يتم تقييم العقارات المرهونة لدى المصرف مما يتطلب على المصرف اعادة تقييمها تنفيذاً لقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

١٣- يلاحظ من الجدول ادناه تركيز الائتمان لدى (١٠) زبائن وبنسبه ٨٢ % وبمبلغ (١٩٤,٨٠٩) مليون من مجموع الائتمان الكلي البالغ (٢٣٦,٤٧٤) مليون دينار بعد استبعاد المخصص.

التفاصيل	عدد	القروض والمسلف مليون دينار	عدد	حسابات جارية مدينة مليون دينار	عدد	الديون متاخرة التسديد مليون دينار	عدد	مدينون قطاع خاص مليون دينار	اجمالي عدد	الاجمالي مليون دينار
اكثر من (٤) مليار	٤	١٢٣,٥٢٣	٥	٥٩,٦٦٠	١	١١,٦٢٤	-	-	١٠	١٩٤,٨٠٩
من (٤) مليار لغاية (٣) مليار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من (٣) مليار لغاية (٢) مليار	٢	٥,١١٥	-	-	١	٢,٠٤٠	-	-	٣	٧,١٥٥
من (٢) مليار لغاية (١) مليار	١	١,١٥٨	١	٩٣١	-	-	-	-	٢	٢,٠٩٠
من (١) مليار لغاية (٥٠٠) مليون	١	٧٤٨	١	١	-	-	-	٢,٠٤٩	٦	٢,٧٩٨
اقل من (٥٠٠) مليون	١٥٩٥	٢٥,٦٧٨	١٠٨	٦٧٣	٥٨	٢,١٥٩	١٣٢	١,١١٥	١٨٩٣	٢٩,٦٢٥
المجموع	١٦٧٨	١٥٦,٢٢٣	١١٥	٦١,٢٦٥	٦٠	١٥,٨٢٢	١٣٦	٣,١٦٤	١٩١٤	٢٣٦,٤٧٤

ب- الائتمان التعهدي

١. أنخفض نشاط خطابات الضمان بنوعيه الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (١٨,٧٠٢,٤٩٣) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (١٦,٨٧٠,٥٣٧) ألف دينار وان ايراداتها انخفضت عن السنة السابقة بمقدار (٤٣٩,٤٥٧) ألف دينار حيث بلغت الايرادات في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٤٣٠,٨٢٣) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (٨٧٠,٢٨٠) ألف دينار.
٢. بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (١٦,٢٠٤,١١١) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (١٩,٩٣٤,٢٩٤) ألف دينار اي بأنخفاض مقداره (٣,٧٣٠,١٨٣) ألف دينار وبالتالي بأنخفاض ايراداته عن السنة السابقة بمقدار (١٠,٩١٤) ألف دينار.
٣. بلغت تامينات خطابات الضمان (٨,١٤٤,٢٥٣) ألف دينار وتشكل نسبة (٤٤ %) من رصيد خطابات الضمان المصدرة البالغة (١٨,٧٠٢,٤٩٣) ألف دينار.

٢-٤ الموجودات الاخرى:-

- بلغ رصيدها (٩٣,٤٠٤,٧٦٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان في نهاية السنة السابقة (٩٠,٣٠٨,٤٢١) ألف دينار بارتفاع مقداره (٣,٠٩٣,٣٤٣) ألف دينار وبنسبه مقدارها (٣ %) ولدينا على ذلك ما يلي:
- أ- بلغت ألقوائد المستحقة على ارصدة حسابات القروض والسحب على المكشوف مبلغ مقداره (٥٣,١٩٠,٩٧٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ مقارنة برصيدها البالغ (٤٧,٢٩٣,٣٣٢) ألف دينار في نهاية السنة السابقة دون تحصيل.

ب- ضمن الرصيد اعلاه ارصدة بعضها يعود للسنة السابقة ويتطلب متابعتها:-

تفاصيل	رصيد نهاية سنة ٢٠٢٤ ألف دينار	رصيد نهاية سنة ٢٠٢٣ ألف دينار
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	١,٨٠٨	١,٨٠٨
مدينو قطاع خاص/افراد	٣,٤٤٢,٣٢٧	٣,٨٣٣,٧٥٣
فروقات نقدية ومخزنيه	١٢,٨٩٧	١٢,٠١٧
مواد ولوازم في المخزن	٢٤,٤٠٠	٢٤,٣٣٣

- ج- ان اغلب رصيد تأمينات لدى الغير بمبلغ (١٣,١٠٠,٠٠٠) ألف دينار تأمينات لدى بنك القاهرة يمثل
رصيد قديم يتطلب تصفيته.
د- بلغ حساب وسيط النقد الاجنبي (١٣,٥٣٨,٧٤٨) ألف دينار نوصي ادارة المصرف بتصفيته.

٢-٥- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :-

بلغت ارصدة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون (١٧,٦٤٦,٥٦١) ألف دينار كما في ٣١/كانون
الاول/٢٠٢٤ تمثل ارصدة قديمة تعود الى سنوات سابقة مما يتطلب من المصرف الاسراع بالتخلص من
هذه العقارات قبل انتهاء المدة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

ب- مشروعات تحت التنفيذ :-

بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٩,٥٠٣,٢٤٧) ألف دينار وكما يلي:

البيان	المبلغ (ألف دينار)
الرصيد في ١/١	٩,٣١٢,٩٩٤
الاضافات خلال السنة	٢٢٦,٢٥٤
التنزيلات خلال السنة	(٣٦,٠٠١)
الرصيد في ١٢/٣١	٩,٥٠٣,٢٤٧

- ج- عدم قيام المصرف باعادة تقييم موجوداته الثابتة استناداً الى معيار (١٦) من معايير المحاسبة الدولية
نوصي بتشكيل لجنة وإعادة تقييم العقارات وتثبيتها بالقيمة العادلة استناداً الى المعيار اعلاه.

٢-٦- حسابات التوفير والودائع والحسابات الجارية الدائنة

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع (١٣٩,٣٩٥,٧٦٧) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤ بينما كانت
الارصدة في ٣١/١٢/٢٠٢٣ بمبلغ مقداره (٢٢٣,١٨٨,٢٠٦) ألف دينار بأنخفاض مقداره
(٨٣,٧٩٢,٤٣٩) ألف دينار ونسبة (٣٨%) عن السنة السابقة وكما موضحة ادناه:-

البيان	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ألف دينار	التغير ألف دينار
حسابات جاريه دائنة	٣٩,٥٥٧,٢٠٨	٩٤,٦٣٨,٦٤٤	(٥٥,٠٨١,٤٣٦)
حسابات التوفير	٧١,١٦٢,٥٧٣	٩٠,١٢٠,٩٨٦	(١٨,٩٥٨,٤١٣)
ودائع ثابتة	٢٨,٦٧٥,٩٨٦	٣٨,٤٢٨,٥٧٦	(٩,٧٥٢,٥٩٠)
المجموع	١٣٩,٣٩٥,٧٦٧	٢٢٣,١٨٨,٢٠٦	٣٨,٧٩٢,٤٣٩

يلاحظ من الجدول اعلاه :-

- أ- انخفاض في حسابات جارية دائنة من (٩٤,٦٣٨,٦٤٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ الى مبلغ (٣٩,٥٥٧,٢٠٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ وبمبلغ (٥٥,٠٨١,٤٣٦) ألف دينار وبحدود نسبة (٥٨%).
- ب- انخفاض في حسابات التوفير من (٩٠,١٢٠,٩٨٦) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ الى مبلغ (٧١,١٦٢,٥٧٣) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ وبمبلغ (١٨,٩٥٨,٤١٣) دينار وبحدود نسبة (٢١%).
- ج- انخفاض في حسابات الودائع الثابتة من (٣٨,٤٢٨,٥٧٦) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ الى مبلغ (٢٨,٦٧٥,٩٨٦) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ وبمبلغ (٩,٧٥٢,٥٩٠) دينار وبحدود نسبة (٢٥%).

٧-٢- المطلوبات الاخرى (الدائنون)

- بلغ رصيد الدائنون (٦٣,٧٢٣,٥٥٣) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ ارتفاع عن السنة السابقة بمقدار (١,٣٥٨,٠٧٩) ألف دينار حيث كان الرصيد (٦٢,٣٦٥,٤٧٤) ألف دينار، وادناه اهم المؤشرات :-
- أ. ضمن المبلغ اعلاه حساب فوائد مستحقة غير مدفوعة بلغ رصيده (٤٦,٠٩٢,٣٠٨) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (٤٠,٩٤٤,٣٥٩) ألف دينار وغير مطابقة مع المقابل له والبالغ (٥٣,١٩٠,٩٧٤) ألف دينار نوصي بتصفيته.
- ب. ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (١,٨٠١,٥٤٨) ألف دينار يمثل توزيعات ارباح بينما كان في السنة السابقة (١,٨١٧,٨٥٨) ألف دينار.
- ج. ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (٩١٦,٢٣٧) ألف دينار يمثل مقبوضات تسديد متنوعة بينما كان في السنة السابقة (٣,٣٤٧,٤٦٣) ألف دينار.

٨-٢- قروض طويلة الاجل

- بلغ رصيد حساب قرض البنك المركزي العراقي (١٠٢,٨٦٨,٤٢٢) ألف دينار في نهاية سنة ٢٠٢٤ مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة بمبلغ (١٠٦,٨٨٩,٣١٢) ألف دينار و بانخفاض مقداره (٤,٠٢٠,٨٩٠) ألف دينار و بحدود (٣,٧%) نوصي بتوسيع العمل في المحافظة للنهوض بالاقتصاد الوطني وخدمة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

٩-٢- الموجودات الكلية

- انخفضت الموجودات الكلية الى (٥٦٩,٧٥٠,٥٨٠) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (٦٨٠,١١١,٥٩٦) ألف دينار وبمبلغ (١١٠,٣٦١,٠١٦) ألف دينار ونسبة (١٦%).

ثالثاً:- نتائج النشاط

بيان الدخل (حساب الارباح والخسائر)

أ. بلغت خسارة المصرف قبل الضريبة خلال سنة ٢٠٢٤ (١٤,٣٠٣,١٩٥) ألف دينار مقارنة بخسارة السنة السابقة بعد الضريبة البالغة (١٠,٩٥٦,٨٣٢) ألف دينار وكما موضح بالجدول ادناه:

البيان (المصروفات)	سنة ٢٠٢٤ (ألف دينار)	سنة ٢٠٢٣ (ألف دينار)	التغير (ألف دينار)
رواتب والاجور	٤,١٧٦,١٠٣	٥,٦٥٠,٤٥٠	(١,٤٧٤,٣٤٧)
العمليات المصرفية	٦,٦٨٨,٣٤٦	٨,٢٠٩,٣٦٠	(١,٥٢١,٠١٤)
المستلزمات السلعية	٤٧٨,٩٢٠	٤٩٠,٣٧٢	(١١,٤٥٢)
المستلزمات الخدمية	٤,٤٠٧,٤٣٨	٤,٣٦٨,٩١١	٣٨,٥٢٧
الاندثار والاطفاء	٢,٢٩١,٦٣٤	٢,٣٤٩,٠٧٧	(٥٧,٤٤٣)
مصروفات متنوعة	...	...	...
المصروفات التحويلية	٥٣٢,٣٠١	١,١٣٨,٢٧٢	(٦٠٥,٩٧١)
المصروفات الاخرى	...	١,٤٣٩	١,٤٣٩
المجموع	١٨,٥٧٤,٧٤٢	٢٢,٢٠٧,٨٨١	(٣,٦٣٣,١٣٩)

البيان (الايادات)	سنة ٢٠٢٤ (ألف دينار)	سنة ٢٠٢٣ (ألف دينار)	التغير (ألف دينار)
ايراد النشاط الخدمي	١٨٧,٤٦٣	٦٤,٨٣١	١٢٢,٦٣٢
ايراد مزاد العملة	...	...	...
ايراد بيع عملات اجنبية	(٧٧,٨٩١)	٣١,٧٩٩	(٤٦,٠٩٢)
ايراد بيع نقد اجنبي	٢,٢٢٨	٣٢٩	١,٨٩٩
فوائد القروض الممنوحة	٦٥٤,٥١٧	٩٥٣,٨٨٠	(٢٩٩,٣٦٣)
فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢٥٨,٠٨٧	٨٣٣,١٤٥	(٥٧٥,٠٥٨)
عمولة حوالات داخلية	٥٨,٥١٥	٧٣,٦٢٨	(١٥,١١٣)
عمولة حوالات خارجية	١٠٨,٦٤٤	٤٩,٧٢٦	٥٨,٩١٨
ايراد بطاقة الانتماء والخصم	٥٣,١٤٨	١١٣,٠٨٨	(٥٩)
عمولة اعتمادات مستندية	١٥٧,٨٠٠	١٤٦,٨٨٦	١٠,٩١٤
عمولة خطابات الضمان	٤٣٠,٨٢٣	٨٧٠,٢٨٠	(٤٣٩,٤٥٧)
عمولات مصرفية	٥٠٩,٠٢٩	١,٤٨٦,٨٣٣	(٩٧٧,٨٠٤)
ايرادات الاستثمار	٤٨٣,٨٤٠	٦,٤٤٠,٤٣٤	(٥,٩٥٦,٥٩٤)
ايرادات اخرى	١,٤٤٥,٣٤٣	١٨٦,١٩٠	١,٢٥٩,١٥٣
المجموع	٤,١٦١,٩٧٤	١١,٢٥١,٠٤٩	٧,٠٨٩,٠٧٥

ب. بلغ اجمالي المصروفات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بمبلغ (١٨,٥٧٤,٧٤٥) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة مقداره (٥,٧٤٥,٦٩٤) ألف دينار حيث كانت (٢٢,٢٠٧,٨٨١) ألف دينار وبنسبة (١٦%) وقد تركّز هذه الانخفاض في جميع بنود المصروفات عدا المستلزمات الخدمية والاندثار والاطفاء.

ج. بلغ اجمالي الايرادات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بمبلغ (٤,٢٧١,٥٥٠) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة بانخفاض مقداره (١٦,٧١٧,٠١٤) ألف دينار حيث كانت (١١,٢٥١,٠٤٩) ألف دينار ونسبة (٦٢%) وقد تركّز الانخفاض في ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية ويليهِ فوائد الحسابات الجارية المدينة ويليهِ عمولة اعتمادات مستندية ويليهِ عمولات مصرفية وعمولة الحوالات الخارجية.

د. بلغت مصاريف ودائع التوفير وودائع الاجل (٤,٣٦٤,٣٦٢) ألف دينار لسنة ٢٠٢٤ ونسبة ٤% من مجموع ارصدها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ البالغة (٩٩,٨٣٨,٥٥٨) ألف دينار بينما بلغت في سنة ٢٠٢٣ (٥,٩٠٠,١١٨) ألف دينار ونسبة ٤% من مجموع ارصدها البالغة (١٢٨,٥٤٩,٥٦٢) ألف دينار.

خامساً- امور اخرى عامة

١- الدعاوى القانونية:-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:-

بلغ عدد الدعاوى (٧) دعوى مجموع مبالغها (٣٠٨,٧٠٨,٦٢٦) دينار وادناه تفاصيلها:

حت	نوع الدعوى	عدد	مبلغها بالدينار	مبلغها بالدولار	مبلغ مايعادلة بالدينار	المجموع بالدينار
١	الدعاوى المستمرة	٢	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠
٢	الدعاوى التي صدرت قرارات فيها لصالح المصرف	٥	١٠٢,٧٠٨,٦٢٦	-	-	١٠٢,٧٠٨,٦٢٦
٣	الدعاوى التي ابطلت من قبل المصرف	-	-	-	-	-
٤	الدعاوى التي سددت من قبل الزبون	-	-	-	-	-
	المجموع	٧	٣٠٨,٧٠٨,٦٢٦	-	-	٣٠٨,٧٠٨,٦٢٦

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:-

بلغ عدد الدعاوى (٧) دعوى مجموع مبالغها (٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار مفصلة كالآتي:-

حت	نوع الدعوى	عدد	مبلغها بالدينار	مبلغها بالدولار	مبلغ مايعادلة بالدينار	المجموع بالدينار
١	الدعاوى المستمرة	٥	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	الدعاوى التي صدرت قرارات فيها لصالح المصرف	٢	لا يوجد مبلغ فقط ايقاف اجراءات	-	-	-
	المجموع	٥	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٨٥.٨%) وهي تزيد عن الحد الأدنى للنسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

٣- نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (١٦٢%) وهي نسبة جيدة تمكن المصرف بالوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل اتجاه زبائنه.

٤- قيمة السهم الواحد

ان سعر السهم الواحد كان (٠.٨٠) فلس وفقاً لآخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ في حين كان سعره لآخر جلسته في سنة ٢٠٢٣/ (٠.١٢٠) دينار.

٥- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، ومن خلال توجيه مجموعة من الاستفسارات اجاب المصرف بمذكرة كتاب قسم غسل الاموال الاتي:

٥-١-١: ان نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب (AML) مجهز من شركة (CBS).

٥-١-٢: ان النظام الالكتروني الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب مرتبط بالنظام المحاسبي للمصرف.

٥-١-٣: تم التعاقد مع شركة (CBS) على ربط نظام مكافحة غسل الاموال مع البنك المركزي العراقي .

٥-١-٤: ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة اذ بلغت (١٣١) سيناريو مطبق.

٥-١-٥: يتم تحديث قوائم الحظر الدولية تلقائياً مرتين كل ٢٤ ساعة وفق نظام AML، فضلاً عن ادخال الكيانات المحددة من قبل الجهات الرقابية المحلية بشكل يدوي الى القائمة السوداء.

٥-١-٦: ان القسم يعتمد على التصنيف اليدوي لتصنيف عملاء المصرف حسب المخاطر.

٥-١-٧: بلغ حجم التنبيهات الشهرية وفق النظام ما يقارب ٣٠٠٠ تنبيه.

٥-٢: تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

- مراحل عملية غسل الاموال.
- أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زبونك KYC.

٦- الرقابة الداخلية

أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.

ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:

- قسم المخاطر.
- العمليات المالية.
- قسم الائتمان.
- قسم التوعية المصرفية.
- قسم المدفوعات.
- قسم تقنية المعلومات.
- قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- اعمال فروع المصرف.

د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة الداخلية والتقارير المعد من قبل القسم المقدم الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك مايلي :-

- باعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
- ان عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية بلغ (٤) موظفين في سنة ٢٠٢٤ .
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الرقابة الداخلية لسنة ٢٠٢٤ (٣) دورة .

٧- مراقب الامتثال

١. وفقاً لما اطلعنا عليه من تقارير مراقب الامتثال المقدمة الينا خلال السنة موضوعة التدقيق والتي تمت دراستها فأنها كانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
٢. يقوم القسم بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونواتج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها وفقاً لما اطلعنا عليه من اجابات المصرف على نتائج التدقيق المرسلة الى البنك المركزي العراقي.

٨- قسم ادارة المخاطر:

- أ- أيد لنا قسم المخاطر عن عدم وجود معلومات من شأنها ان تؤدي الى التحريف الجوهري الذي يسبب الغش والخطأ ولم يتم تأشير حالات غش في اقسام وفروع المصرف وانما يتم تسجيل حالات اخطاء غير متعمدة في انجاز العمليات وتتم معالجتها انياً ويتم تقييم الاجراءات المتخذة وتحديد الاسباب الجذرية للحد من تلك الاخطاء ولم تحصل معاملات او احداث غير مألوفة من خلال متابعة استمارات التبليغ عن الاحداث التشغيلية التي يتم اعدادها من قبل القسم المذكور .
- ب- اعلمتنا كل من القسم التدقيق الداخلي وقسم نظم المعلومات بعدم وجود حالات غش واطفاء جوهريه في كافة اقسام وفروع المصرف .

٩- الحوكمة المؤسسية:

- أ- اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية .
- ب- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .
- ت- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة ٢٣ من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

١٠- مبدأ الاستمرارية :

تم اعتماد مبدأ الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق حيث يلاحظ انخفاض في رصيد النقد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ بنسبة ٦٣% عن السنة السابقة على الرغم من انخفاض ودائع الزبائن بنسبة ٣٨% عن السنة السابقة، وان المصرف توسع في منح الائتمان في هذه السنة حيث بلغت الزيادة في الائتمان بنسبة ٣٠% عن السنة السابقة، كما ان المصرف مشمول بالعقوبات من قبل البنك المركزي بمنعه التعامل بالدولار ودخول نافذة المزداد، ان كل هذه الامور تشكل عنصر خطر يهدد استمرارية المصرف.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٤

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٤، بخلاف البيانات المالية فمأن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما اذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو انها تحتوي على معلومات جوهريّة خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهريّة خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المصرف على العمل كشركة مستمرة، والإفصاح، حيث ما أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة الاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي الى عدم استمرار المصرف في عمله كشركة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الاخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

ومن تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث ان الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

أ. محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة المركز المالي - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٢٥٤.٧١١.٩٣٤	٨٦.٩٨١.٧٧٢	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨.٢٠٥.٨٨٧	٩.٥٦١.٦١٤	٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٨.٦١٥.٧٨٧	٢٣٦.٤٧٣.٧٩١	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣.٩١٨.٨١٤	٣.٩١٨.٨١٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩.٨٠٥.٦٦٧	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	٦	استثمارات في شركات تابعة
١٠٣.٧٨٠.٠٣٨	٩٩.٢٠١.٨٩٩	٧	ممتلكات ومعدات
٧٦٥.٠٤٨	٤٠٢.٢٥٩	٨	موجودات غير ملموسة
٩٠.٣٠٨.٤٢١	٩٣.٤٠٤.٧٦٤	٩	موجودات أخرى
٦٨٠.١١١.٥٩٦	٥٦٩.٧٥٠.٥٨٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤.٠٧٨.١٧٧	١.١٥٠.٤١٢	١٠	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٢٣.١٨٨.٢٠٦	١٣٩.٣٩٥.٧٦٧	١١	ودائع العملاء
٢٦.٤٢٩.٠٢٣	٢١.٦٧٤.٣٦٠	١٢	تأمينات نقدية
١٠٦.٨٨٩.٣١٢	١٠٢.٨٦٨.٤٢٢	١٣	قرض البنك المركزي العراقي
٢.٩٢٢.٣٨٧	١.٠٠٢.٢٤٤	١٤	مخصصات متنوعة
-	-	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٦٢.٣٦٥.٤٧٤	٦٣.٧٢٣.٥٥٣	١٦	مطلوبات أخرى
٤٢٥.٨٧٢.٥٧٩	٣٢٩.٨١٤.٧٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال والمدفوع
١٣.٨٧٩.٢٦١	١٣.٨٧٩.٢٦١	١٧	إحتياطي إجباري
٣٠٠.١٣٣	٣٠٠.١٣٣	١٧	احتياطيات أخرى
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	٦	احتياطي القيمة العادلة
(٩.٩٣٣.٣٣٢)	(٢٤.٢٣٦.٥٢٧)		العجز (مدور)
٢٥٤.٢٣٩.٠١٧	٢٣٩.٩٣٥.٨٢٢		مجموع حقوق المساهمين
٦٨٠.١١١.٥٩٦	٥٦٩.٧٥٠.٥٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١٠٠.٦٥٥.٦٦٠	١٣.٦٦٢.٣٥١	٣٣	حسابات خارج الميزانية / بالصافي



رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين

معاون المدير المفوض
طارق شهاب احمد

مدير القسم المالي
نيران داود سلمان

٣٢٤٠٢ / ٤

خضوعاً لتقريرنا الرقم (١٢٧ / ١١ / ٢٠٢٥) والمؤرخ في ٢٧ / نيسان / ٢٠٢٥

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عادل اسماعيل حسن الشبيبي
مشارك
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR



٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
٣.٤٤٩.٤٤٦	١.٤٠٣.٥٩٠	١٩	إيرادات الفوائد
(٥.٩٠٣.٦٩٠)	(٤.٣٩٣.٣٧٢)	٢٠	مصروفات الفوائد
(٢.٤٥٤.٢٤٤)	(٢.٩٨٩.٧٨٢)		صافي إيرادات الفوائد
٩١.٠٥٥	(٨٥٠.٤٩٦)	٢١	صافي إيرادات العمولات
(٢.٣٦٣.١٨٩)	(٣.٨٤٠.٢٧٨)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤.٨١٠.٧٨٢	-	٦	أرباح استثمارات
١.٠٢٨	١.١٩٨.٣٢٧		صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٣٢.١٢٨	(٧٥.٦٦٣)		فروقات تحويل عملات أجنبية
.	.	٢٢	إيراد بيع وشراء /مزد العملة
(١.٠٤٦.٧٢٥)	(١.٠٤٥.٩٨٣)	٢٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
(١.٤٣٤.٠٢٤)	(٣.٧٦٣.٥٩٧)		صافي إيرادات التشغيل
(٥.٦٥٠.٤٥٠)	(٤.١٧٦.١٠٤)	٢٣	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٤.٣٤٤.١١١)	(٣.٩٣٩.١٣٦)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢.٣٤٩.٠٧٧)	(٢.٢٩١.٦٣٤)	٨-٧	استهلاكات وإطفاءات
(١٣.٧٤٩)	(٢٦.٤٧١)		مصروف مخصصات متنوعة
(٣٣.٤٦٩)	(١٠٦.٢٥٣)	٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
-	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٢.٣٩٠.٨٥٦)	(١٠.٥٣٩.٥٩٨)		إجمالي المصاريف
(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	(١٤.٣٠٣.١٩٥)		الخسارة
-	-	١٥	ضريبة الدخل
(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	(١٤.٣٠٣.١٩٥)		خسارة السنة
(٤.٣٨)	(٥.٧٢)	٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح السنة



معاون المدير المعقوف
طارق شهاب احمد

مدير القسم المالي
نيران داود سلمان



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الاخر - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	(١٤.٣٠٣.١٩٥)		صافي خسارة السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن
-	-		يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
-	-	٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	-		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	(١٤.٣٠٣.١٩٥)		إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مجموع حقوق المساهمين	خسائر مدوّرة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٥٤.٢٢٩.٠١٧	(٩.٩٣٣.٣٣٢)	(٧.٠٤٥)	-	٣٠٠.١٣٣	١٣.٨٧٩.٢٦١	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
(١٤.٣٠٣.١٩٥)	(١٤.٣٠٣.١٩٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٤.٣٠٣.١٩٥)	(١٤.٣٠٣.١٩٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٣٩.٩٣٥.٨٢٢	(٢٤.٢٣٦.٥٢٧)	(٧.٠٤٥)	-	٣٠٠.١٣٣	١٣.٨٧٩.٢٦١	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠

٢٠٢٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

خسارة السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول إلى مخصص مخاطر مصرفية عامة

محول إلى الإحتياطي الاجباري

أرباح موزعة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مجموع حقوق المساهمين	خسائر مدوّرة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٦٥.١٩٥.٨٤٩	١.٠٢٣.٥٠٠	(٧.٠٤٥)	-	٣٠٠.١٣٣	١٣.٨٧٩.٢٦١	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٥٤.٢٣٩.٠١٧	(٩.٩٣٣.٣٣٢)	(٧.٠٤٥)	-	٣٠٠.١٣٣	١٣.٨٧٩.٢٦١	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠

٢٠٢٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

خسارة السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

محول إلى الإحتياطي الاجباري

أرباح موزعة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	(١٤.٣٠٣.١٩٥)		(خسارة) السنة قبل الضريبة
			تعديلات:
(٢.٣٤٩.٠٧٧)	٢.٢٩١.٦٣٤		** استهلاكات واطفاءات
٣٣.٤٦٩	١٠٦.٢٥٣		مخصص الخسائر الائتمانية
٤.٨١٠.٧٨٢	-		أرباح استثمارات
(١.٠٢٨)	(١.١٩٨.٣٢٧)		أرباح بيع الموجودات الثابتة
-	-		خسائر تكدي استثمارات في شركات تابعة
١٣.٧٤٩	٢٦.٤٧١		مخصصات متنوعة
(٨.٤٤٨.٩٣٧)	(١٣.٠٧٧.١٦٤)		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٣٩.٤٩٧.١٢٨	(٥٧.٨٥٨.٠٠٤)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٨.٠٠٥.٥٧٢)	(٣.٠٩٦.٣٤٣)		موجودات أخرى
(٢٩.٥٥٢.١٥٠)	(٨٣.٧٩٢.٤٣٩)		ودائع العملاء
(٦٨.٢٣٧.٣٧١)	(٤.٧٥٤.٦٦٣)		تأمينات نقدية
(٦.٦٦٩.٣٣٩)	١.٣٥٨.٠٧٩		مطلوبات أخرى
(٩١.٤١٦.٢٤١)	(١٦١.٢٢٠.٥٣٤)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(٩٣٢.٦٩٧)	(٥٣١.٠١٦)		الضريبة المدفوعة
(١.١٣٦.٦٣٠)	(١.٩٢٠.١٤٣)		مخصصات متنوعة مدفوعة
-	-		أرباح مذكورة
(٩٣.٤٨٥.٥٦٨)	(١٦٣.٦٧١.٦٩٣)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣.١٤١.٧٣٠)	(٢٩٢.٣٧٣)		شراء ممتلكات ومعدات
٢.١٩٥.١٧٥	٤.٦٦٥.١٩٨		بيع ممتلكات ومعدات
٣٨٨.٧٠٦	(٣٦٢.٧٨٩)		بيع موجودات غير ملموسة
(١.٣٢١.٧٦٥)	١٩٠.٢٥٣		المشاريع تحت التنفيذ
٩٧.٤٤٤	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤.٨١٠.٧٨٢)	-		شراء استثمارات في شركات تابعة
-	-		توزيعات نقدية مقبوضة
(٦.٥٩٢.٩٥٢)	٤.٢٠٠.٢٨٩		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢.٠٤٥.٥٧٢)	(٤.٠٢٠.٨٩٠)		قرض البنك المركزي العراقي
-	٤٥.٦٢٤		أرباح موزعة
(٢.٠٤٥.٥٧٢)	(٣.٩٧٥.٢٦٦)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(١٠٢.١٢٤.٠٩٢)	(١٦٣.٤٤٦.٦٧٠)		صافي الزيادة في النقد وما حكمه
٣٦٠.٩٦٣.٧٣٦	٢٥٨.٨٣٩.٦٤٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥٨.٨٣٩.٦٤٤	٩٥.٣٩٢.٩٧٤	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية – غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذة حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار عراقي. وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ/ د/ ٤٩١/٤ والمؤرخ في ٢٨/ ٩/ ١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦، بإشراف المصرف بممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث إستقبل الجمهور يوم ١٩٩٤/٥/٨. يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال (١٨) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل بغداد وثلاثة عشر فرعاً خارجها.

يتكون رأس المال المكتتب به و المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم، قيمة كل سهم ١ دينار عراقي. تم زيادة رأس المال خلال سنة ٢٠١٤ من ١٥٠ مليار دينار عراقي إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي حيث ان قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم للأكتتاب و زيادة رأس المال للمصرف.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة معايير لمحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي ، وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي وفقاً لمعايير

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية بالدينار العراقي وهي العملة الرئيسية للمصرف، بإستثناء ما ذكر غير ذلك، تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي وتم اعتماد سعر صرف العملة الأجنبية (الدولار) بسعر ١٣١٠ دينار .

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وعند تقدير هذا التدني تقيد قيمة المخصص في قائمة الأرباح والخسائر .

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى المخصصات المتنوعة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، لاحقاً للإعتراف المبني، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة، كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، باختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال بنود الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإنه يتم قيد التغير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح المدورة مباشرة، ولا يتم قيدها في قائمة الدخل.

يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية في قائمة الدخل عند نشوء الحق في استلامها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

- أن تكون أداة الدين متضمنة في نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأدوات الدين لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي تتمثل بالتدفقات من أصل الدين والفائدة على الرصيد القائم.

- أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والفوائد عليها.

وفي حال عدم توفر أحد الشرطين، أو كليهما، يتم تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، كما يتوفر للمصرف الخيار باعتماد تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حتى لو توفرت الشروط المذكورة عندما يقلل هذا التصنيف أي إعتراف غير ثابت أو غير ملائم.

لاحقاً للإعتراف المبني، يتم قيد أدوات الدين بالكلفة المطفأة، بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بعد تنزيل خسائر التدني، إن وجدت. يقوم المصرف بدراسة وجود أدلة على تدني القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية، وفي حال وجود هذه الأدلة يتم احتساب وقيد مبلغ التدني في قائمة الدخل، يتم قيد إيرادات الفوائد من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في قائمة الدخل.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.

يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني
٢٤-١٠	آلات ومعدات
٥	وسائل نقل وإنقال
٥	عدد وقوالب
٥	الأثاث

يتم استبعاد أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، يتم تسجيل قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الذفترية للأصل في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المشاريع تحت التنفيذ

تتضمن المشاريع تحت التنفيذ التكاليف المتكبدة لبناء مباني المصرف وكذلك تكاليف التجديد للمواقع التي سيتم استخدامها لفتح فروع جديدة اعتباراً من تاريخ القوائم المالية. وتشمل هذه التكاليف تكاليف العمالة المباشرة والمواد المباشرة والمعدات وتكاليف المقاولين. بعد الانتهاء، يتم تحويل المشاريع تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ لتحديد الانخفاض عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقعة استردادها.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على فترة ٥ سنوات.

إستثمار في شركات تابعة

يتم قيد الإستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدني في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حده، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى وتنزيل المخصص التابع للنقد .

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ويكون تمديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه

ضريبة الدخل

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المعمول في العراق.

يتم الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد تعويضات نهاية الخدمة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة ويتم تسديد هذه التعويضات من حساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة ويتم اجراء التسويات اللازمة لهذا المخصص سنوياً وفق كشوفات منظمة في قائمة الدخل .

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون في قائمة المركز المالي ضمن بند موجودات اخرى وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ولا يعاد الى تاريخ تقييمها بالقيمة العادلة ولا يتم تسجيل اي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد .

واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي احتساب مخصص تاريخي لقاء العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وقام المصرف باطفاء ٢٠٪ من كلفتها الأرضي المستملكة و ٨١٪ من المباني المستملكة وبمبلغ قدرة (٤,٨١٠,٠٠٠) ألف دينار .

٣.٢ التغيرات في السياسة المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ باستثناء ان المصرف قام بالتعديلات الاتية :

- (أ) التعديلات التي لم ينتج اثر جوهري على البيانات المالية للمصرف
- التعديلات على المعيار الدولي رقم ١ بدأ من كانون الثاني ٢٠١٦ وعرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الاهمية ، توضح هذه التعديلات تعريف الاعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية الاطار المفاهيمي لاعداد التقارير المالية المعدل يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالاضافة الى ارشادات جديده بشأن القياس والغاء الاعتراف والعرض والافصاح.
- (ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ .
- الممتلكات والمعدات تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ .

حيث يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق والاعتماد لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق

ج) معيار التقارير المالية الدولية التي نتج او سينتج عنها اثر مالي

ان مجلس معايير المحاسبة الدولية اصدر بعض المعايير والتعديلات والتي اصبحت نافذة المفعول وتم العمل على وضع اساس دراستها وتم تبنيها وتطبيقها من قبل المصرف بعد اعتمادها من قبل الجهات الرقابية . والمعايير التالية هي التي لها اثر مالي لتطبيقها على المركز المالي للمصرف.

١- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ حيث انه خلال شهر تموز ٢٠١٤ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الادوات المالية - الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) . يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالادوات المالية : التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

- النسخة الجديدة من معيار لتقارير المالية الدولي رقم (٩) تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح للتطبيق المبكر ويطبق المعيار باثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم (٩) اعفاء الشركات من تعديل ارقامه المقارنه وقد قام المصرف بالعمل على اعداد المنهجية الخاصة في المعيار واعتمادها من الجهات الرقابية والتنظيمية لغايات حيث تم عكس اثرها على البيانات المالية .

٣- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٥٦.٩٥٣.٤٥٣	٣٠.٩٣٧.٧٠٢	النقد في الصندوق
٣٦.٩٨١.١٤٥	١٢.٦٥٤.٩٣٣	الأرصدة لدى البنك المركزي:
٦٠.٧٧٧.٣٣٦	٤٣.٣٨٩.١٣٧	الحسابات الجارية
٢٥٤.٧١١.٩٣٤	٨٦.٩٨١.٧٧٢	ودائع إلزامية *
٢٥٤.٧١١.٩٣٤	٨٦.٩٨١.٧٧٢	

* يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية حسب متطلبات البنك المركزي العراقي. إن هذه الودائع إلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة البنك المركزي العراقي.

٤. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢.٩١٨.١١٧	٢.٩١٧.٦١٢	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٥.٣٩٥.٦٨٤	٦.٧٧٩.٥٩٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٨.٣١٣.٨٠١	٩.٦٩٧.٢٠٦	
١٠٧.٩١٤	١٣٥.٥٩٢	يطرح مخصص مخاطر / نقد
٨.٢٠٥.٨٨٧	٩.٥٦١.٦١٤	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢.٣٩٠.٥٨٧	٢.٣٩٠.٥٨٧
١٧٦.٧٨٢.١٤٤	١٦٩.٩٣٤.٣٣١
١٧٩.١٧٢.٧٣١	١٧٢.٣٢٤.٩١٨
١.٤١٦.٨٥٧	٦٦.٦٤٢.٩٠٤
١٤.١٦٣.٠٧١	١٤.١٤٦.٧٤٤
٢.٨٦٨	-
٦٧٤.٥٦٥	٦٧٤.٥٦٥
٣.٨٤٣.٥٣٣	٣.٤٤٢.٣٢٧
١٨.٦٨٤.٠٣٧	١٨.٢٦٣.٦٣٦
(٢٠.٦٥٧.٨٣٨)	(٢٠.٧٥٧.٦٦٧)
(٢٠.٦٥٧.٨٣٨)	(٢٠.٧٥٧.٦٦٧)
١٧٨.٦١٥.٧٨٧	٢٣٦.٤٧٣.٧٩١

القروض والتسهيلات الممنوحة

ديون فوائد مستندات الشحن

قروض ممنوحة قصيرة الأجل

حسابات جارية مدينة

التسهيلات الأخرى

مدينو ديون متأخرة التسديد

تسهيلات ائتمانية مباشرة غير نقدية

مدينون خطابات الضمان المدفوعة

* مدينو قطاع خاص

يشرح:

مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)

فوائد معلقة (ب)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

أ. مخصص مخاطر التزامات نقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
(٢٠.١١٤.٣٦٥)	(٢٠.٦٥٧.٨٣٨)	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٤٣.٤٧٣)	(٩٩.٨٢٩)	(الاسترداد) الإضافات
(٢٠.٦٥٧.٨٣٨)	(٢٠.٧٥٧.٦٦٧)	الرصيد كما في نهاية السنة

ب. فوائد معلقة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	الاسترداد/الإضافات
-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
-	-	أسهم مدرجة في الأسواق المالية
٣.٩١٨.٨١٤	٣.٩١٨.٨١٤	أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
٣.٩١٨.٨١٤	٣.٩١٨.٨١٤	

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب احتياطي القيمة العادلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	رصيد بداية السنة
-	-	التغير في القيمة العادلة
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	رصيد نهاية السنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٦. استثمارات في شركات تابعة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٢٩.١٩١.٨٧٢	٢٩.١٩١.٨٧٢	شركة الرباس
٢.٨٦٤.٩٣٩	٢.٨٦٤.٩٣٩	شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
٢.٨٩٩.٥٠٠	٢.٨٩٩.٥٠٠	شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
٢.٧٤٩.٣٥٦	٢.٧٤٩.٣٥٦	شركة آرمك للاستثمارات السياحية
٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	شركة الشرق الاوسط للخدمات الأمنية
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	براعم الخير للوساطة
٣٩.٨٠٥.٦٦٧	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	
-	-	
٣٩.٨٠٥.٦٦٧	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	مخصص تدني استثمار في شركات تابعة

لقد كانت نسب ملكية المصرف في رأسمال شركاته التابعة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما يلي :

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار عراقي	دينار عراقي	%	%		
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)				
٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٩	٩٩	العراق	شركة الرباس
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٩٨	٩٨	العراق	شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٩٦	٩٦	العراق	شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٩٧	٩٧	العراق	شركة آرمك للاستثمارات السياحية
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق	براعم الخير للوساطة
٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق	شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للمنعة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٧. ممتلكات ومعدات

٢٠٢٤ الكافة:	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقولب	الأثاث	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣٢.٢٦٢.٧٢٥	٧٤.٤٩٠.٦٠١	١.٧٤٨.٦٨٦	٥٨٦.٩١٧	-	٢٣٩.٣٢٩	٧.٤٠٠.٧١٧	٩.٣١٢.٩٩٤	١٢٦.٠٤١.٩٦٩
١١٩.٢٤٧	٥٣.٦٦٠	٥.٦٨٦	-	-	١١.٥٠٢	١٠٢.٢٧٨	٢٢٦.٢٥٤	٥١٨.٦٢٧
(١.٢٣٢.٦١٣)	(٢.٤٢٢.١٦٠)	(٥.٥٤٤)	-	-	(١١.٥٠٢)	(٩٩٣.٣٧٩)	(٣٦.٠٠١)	(٤.٧٠١.١٩٩)
٣١.١٤٩.٣٥٩	٧٢.١٢٢.١٠١	١.٧٤٨.٨٢٨	٥٨٦.٩١٧	-	٢٣٩.٣٢٩	٦.٥٠٩.٦١٦	٩.٥٠٣.٢٤٧	١٢١.٨٥٩.٣٩٧
-	١٤.٠٥١.٧٥٣	١.٧٢٣.٤٤٦	٥٨٦.٩١٧	-	٢٣٨.٧٩٧	٥.٦٦١.٠١٨	-	٢٢.٢٦١.٩٣١
-	١.٤٤٢.٤٤٢	١٢.٣٠٦	-	-	٢٠٠	٤٥١.١٤٩	-	١.٩٠٦.٠٩٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٥٦٠.٣٧٦)	(٢٧)	-	-	-	(٩٥٠.١٢٧)	-	(١.٥١٠.٥٣٠)
-	١٤.٩٣٣.٨١٩	١.٧٣٥.٧٢٥	٥٨٦.٩١٧	-	٢٣٨.٩٩٧	٥.١٦٢.٠٤٠	-	٢٢.٦٥٧.٤٩٨
٣١.١٤٩.٣٥٩	٥٧.١٨٨.٢٨٢	١٣.١٠٣	-	-	٣٢٢	١.٣٤٧.٥٧٦	٩.٥٠٣.٢٤٧	٩٩.٢٠١.٨٩٩

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المشترك:

الرصيد في بداية السنة

الإستهلاك للسنة ١٥

التعديلات خلال السنة

الإستيعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ ٤٠	الأثاث	عدد وقوالب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني ٣٠	أراضي ٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٢٠٢٣ الكلية:
١٢٣.٩٥٨.٤٤٢	٧.٩٩١.٢٢٩	٦.٦٠٠.٩٣٥	٢٣٩.٣٢٩	٥٨٦.٩١٧	١.٧٤٣.٥٥١	٧٤.٥٣٥.١٩٩	٣٢.٢٦١.٢٨٢	الرصيد في بداية السنة
١٢.٢٧٩.٩١٤	٩.١٣٨.١٨٤	٢.١٠٧.٠٦٨	١١.٥٠٢	-	٢٤٤.٥٩٧	٧٧٧.١٢٠	١.٤٤٣	الإضافات
(١٠.١٩٦.٣٨٧)	(٧.٨١٦.٤١٩)	(١.٣٠٧.٢٨٦)	(١١.٥٠٢)	-	(٢٣٩.٤٦٢)	(٨٢١.٧١٨)	-	الاستبعادات
١٢٦.٠٤١.٩٦٩	٩.٣١٢.٩٩٤	٧.٤٠٠.٧١٧	٢٣٩.٣٢٩	٥٨٦.٩١٧	١.٧٤٨.٦٨٦	٧٤.٤٩٠.٦٠١	٣٢.٢٦٢.٧٢٥	الرصيد في نهاية السنة
٢٠.٤٨٧.١٥	-	٥.٣٤٥.١٦٨	٢٣٨.٥٤٤	٥٨٦.٩١٧	١.٧٠٤.٦٥٢	١٢.٦١١.٨٣٤	-	الإستهلاك المتركب:
١.٩٥٩.٦٠٩	-	٤٥٠.٧٣٦	٢٥٣	-	١٩.٣٩٧	١.٤٨٩.٢٢٣	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستهلاك للسنة ١٥
(١٨٤.٧٩٣)	-	(١٣٤.٨٨٦)	-	-	(٦٠٣)	(٤٩.٣٠٤)	-	التعديلات خلال السنة
٢٢.٢٦١.٩٣١	-	٥.٦٦١.٠١٨	٢٣٨.٧٩٧	٥٨٦.٩١٧	١.٧٢٣.٤٤٦	١٤.٠٥١.٧٥٣	-	الإستبعادات
١٠٣.٧٨٠.٠٣٨	٩.٣١٢.٩٩٤	١.٧٣٩.٦٩٩	٥٣٢	-	٢٥.٢٤٠	٦٠.٤٣٨.٨٤٨	٣٢.٢٦٢.٧٢٥	الرصيد في نهاية السنة
								صافي القيمة الدفترية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٢.٣٩٢.٨٠٤	٢.٣٩٣.٥٦٧	التكلفة:
٧٦٣	٢٢.٧٤٨	الرصيد في بداية السنة
٢.٣٩٣.٥٦٧	٢.٤١٦.٣١٥	إضافات
		الرصيد في نهاية السنة
(١.٢٣٩.٠٥٠)	(١.٦٢٨.٥١٩)	الإطفاء المتراكم:
(٣٨٩.٤٦٩)	(٣٨٥.٥٣٧)	الرصيد في بداية السنة
(١.٦٢٨.٥١٩)	(٢.٠١٤.٠٥٦)	اطفاءات
٧٦٥.٠٤٨	٤٠٢.٢٥٩	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

٩. موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٧.٦٤٦.٥٦١	١٧.٦٤٦.٥٦١	عقارات وإراضي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
١٥٧.٢٢٠	٢٠٠	مدينو النشاط الغير جاري
٣٠٦.٠١٤	٢٩٣.٧٨٩	نفقات قضائية
١٦.١٢٧.٢٢٤	١٣.١٨٧.٠٦٨	تأمينات لدى الغير
٤٧.٢٩٣.٣٣٢	٥٣.١٩٠.٩٧٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
-	-	سلف موظفين
١٤٤.٦٤١	٢٣٦.٧١٠	سلف لأغراض النشاط
٧٤.٢٥٠	-	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٤.٣٣٣	٢٤.٤٠٠	مواد ولوازم في المخزن
١٢.٠١٧	١٢.٨٩٧	فروقات نقدية
١٣.٣٧٩.٤١٦	١٣.٥٣٨.٧٤٩	وسيط النقد الأجنبي
١.٤٦٥	٣٢٥	سلف المنتسبين
-	-	سلف مستديمة
٢٥٨.٩٢٢	٣٧٧.٨٤٠	سلف مقاولين
		ينزل :
(٣٠٦.٠١٤)	(٢٩٣.٧٨٩)	مخصص مخاطر مدينون
(٤.٨١٠.٩٦٠)	(٤.٨١٠.٩٦٠)	مخصص عقارات تصفية
٩٠.٣٠٨.٤٢١	٩٣.٤٠٤.٧٦٤	

١٠. ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٤.٠٧٨.١٧٧	١.١٥٠.٤١٢
٤.٠٧٨.١٧٧	١.١٥٠.٤١٢

حسابات جارية وتحت الطلب / قطاع مالي

١١. ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٩٤.٦٣٨.٦٤٤	٣٩.٥٥٧.٢٠٨
٩٠.١٢٠.٩٨٦	٧١.١٦٢.٥٧٣
٣٨.٤٢٨.٥٧٦	٢٨.٦٧٥.٩٨٦
٢٢٣.١٨٨.٢٠٦	١٣٩.٣٩٥.٧٦٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

١٢. تأمينات نقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١٦.٩٠٤.٤٧٢	١٣.١٠٠.٠٠٠
٨.٨١٤.٤٦٩	٨.١٤٤.٢٥٣
٧٠٨.٨٨٢	٤٢٨.٩٠٧
١.٢٠٠	١.٢٠٠
٢٦.٤٢٩.٠٢٣	٢١.٦٧٤.٣٦٠

تأمينات مقابل إتمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات بطاقات الائتمان

تأمينات لقاء خزائن مؤجرة

١٣. قرض البنك المركزي العراقي (تتمة)

ان الحركة على حساب قرض البنك المركزي خلال عامي ٢٠٢٢-٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٠٨.٩٣٤.٨٨٤	١٠٦.٨٨٩.٣١٢	رصيد بداية السنة
٢.٠١١.٧٠٤	٦٤.٩٩٨	الإضافات
(٤.٠٥٧.٢٧٦)	(٤.٠٨٥.٨٨٨)	التسديدات
١٠٦.٨٨٩.٣١٢	١٠٢.٨٦٨.٤٢٢	رصيد نهاية السنة

١٤. مخصصات متنوعة

تمثل المخصصات المتنوعة مخصص تعويض نهاية الخدمة لموظفي المصرف. بناءً على النظام الداخلي للمصرف، يتم تخصيص نصف راتب من الراتب الأساسي للموظف عن كل سنة يقضيها الموظف في المصرف، بشرط ان تزيد مدة خدمة الموظف في المصرف عن سنتين بالإضافة الى الفائض من مخصص التزامات تعهدية والمدينون والنقد والتسديدات من حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ - ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤.٠٥٩.٠١٧	٢.٩٢٢.٣٨٧	رصيد بداية السنة
		الإضافات
١.٠٣٢.٠٨٣	٣٨٣.١١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٣.٤٦٩	١٠٦.٢٥٣	مخصص مخاطر التزامات تعهدية
-	٧١.٨٢٩	مخصصات متنوعة
		التسديدات
(١.٢٣٩.٠٤٤)	(٢.٣٢٠.٦٩٩)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٩٣٤.٦٧٢)	(١٦٠.٦٤١)	مخصصات متنوعة
(٢٨.٤٦٦)	-	مخصص مخاطر التزامات تعهدية
٢.٩٢٢.٣٨٧	١.٠٠٢.٢٤٤	رصيد نهاية السنة

١٥. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
		رصيد بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	رصيد نهاية السنة

١٥. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	(١٤.٣٠٣.١٩٥)	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
-	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
-	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	-	إيرادات معفات من ضريبة الدخل
-	-	الربح الضريبي
-	-	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪
-	-	تسوية ضريبة سنوات سابقة
-	-	

* لم يتم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي أي بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي بسبب خسارة المصرف لعام

٢٠٢٤

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٤٠.٩٤٤.٣٥٩	٤٦.٠٩٢.٣٠٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦.٠٢٣.٢٧٨	٦.٠٣١.٢٠٠	تأمينات مستلمة
١.٨١٧.٨٥٨	١.٨٠١.٥٤٨	توزيعات أرباح
		ذمم دائنة وتشمل:
١٧٤.٥١٨	٧٦.٩٩١	- دائنو القطاع الحكومي
٢.٤٢٥.٥٢٩	١.٤٢٥.٥٢٩	- دائنو القطاع المالي
٣.٣٤٧.٤٦٣	٩١٦.٢٣٧	- مقبوضات تسديد متنوعة
-	-	- دائنو النشاط الجاري
٤.٢٩٥.٢٧٧	٤.٢٩٢.٢٣٥	- رسوم الطوابع المالية
٢٥.٧٠٥	٤٠.٥٤٠	- استقطاعات من المنتسبين
-	-	الزيادة في الصندوق
١.٥٢٠.٠٩٧	١٢٨.٩٨٩	شيكات بنكية مصدقة
٧٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٥١٧.٢٢٣	١.٥٢١.٨٤٧	مبالغ غير مطالب بها
٤٩٢.٧٣٩	٣٦٣.٧٣٦	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٤٦٦.٥٦٥	٤٠٦.٦٢٨	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
		ايرادات مستلمة مقدما
١٠٠.٠٠٠	٥١٠.٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
		أخرى وتشمل :
١٩٠.٢٤١	٥٢.٦٦٥	- دائنو قطاع خاص/افراد
-	-	- رواتب واجور تحت التسوية
٦.٠٤٤	-	- إيداع اكتتاب في اسهم الشركات
(٥١.٤٢٢)	٣.١٠٠	- حسابات وحالات تحت التسوية
-	-	- سلف بيع وشراء الدولار
٦٢.٣٦٥.٤٧٤	٦٣.٧٢٣.٥٥٣	- المجموع الكلي

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٧. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري لم يقيم المصرف باحتسابه لتعرضه للخسارة خلال عام ٢٠٢٤. ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف .

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع.

١٨. الأرباح والخسائر

١٨.١ الربحية (الخسائر)

بلغ إجمالي خسارة عام ٢٠٢٤ (١٤.٣٠٣.١٩٥) ألف دينار وإن المصرف مستمر وبسبب المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الإلوات المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢٠٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٢٤) واستنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٤٦/٢/٩ في ٢٠٢٢/١١/٦ توقف المصرف عن المشاركة في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ وهذا اثر سلبي على أرباح المصرف لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١.

٢:١٨ أرباح موزعة

لم يقر توزيع اي ارباح لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ لتعرض المصرف الى خسارة في عام ٢٠٢٤ .

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٩٦٦.٧٨٢	٦٦١.٦٦١	قروض وكمبيالات
٨٣٣.١٤٥	٢٥٨.٠٨٩	حسابات جارية مدينة/دائنة
١٩.٨٦٦	-	بطاقة الائتمان
١.٦٢٩.٦٥٣	٤٨٣.٨٤٠	إيرادات فوائد ودائع نقدية لدى الغير
٣.٤٤٩.٤٤٦	١.٤٠٣.٥٩٠	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣.٢٤١.٧٤٤	٢.٥٤٣.٥٠٨	ودائع توفير
٢.٦٥٨.٣٧٤	١.٨٢٠.٨٥٤	ودائع لأجل
٣.٥٧٢	٢٩٠.١٠	فوائد مدفوعة للبنك المركزي
٥.٩٠٣.٦٩٠	٤.٣٩٣.٣٧٢	

٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٨٧٠.٢٨٠	٤٣٠.٨٢٣	تسهيلات غير مباشرة
١٢٣.٣٥٣	١٦٧.١٦٠	حوالات بنكية
٢٢٣.١٢٩	٢٠٧.٠٩٥	تسهيلات مباشرة
١.٤٨٢.٧٢٧	(١.٥٧٤.١٤٧)	أخرى
(٢.٦٠٨.٤٣٤)	(٨١.٤٢٧)	تطرح العمولات المدينة
٩١.٠٥٥	(٨٥٠.٤٩٦)	

٢٢ - صافي أرباح العمليات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٧٩.٥٨٧	٥٩.٢٦٥	صافي أرباح العمليات الأخرى
٩٠.٣٥٨	١٩٦.٢٤٢	إيرادات عرضيه
٦.٠٠٠	١٦٩.٣٣٠	إيجار الموجودات الثابتة
٦٠.٨٥٦	(٥.٥٢٠)	أخرى
(١.٢٨٣.٥٢٦)	(١.٤٦٥.٣٠٠)	غرامات البنك المركزي
(١.٠٤٦.٧٢٥)	(١.٠٤٥.٩٨٣)	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٣. رواتب الموظفين وما في حكمها

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣.٤٢٦.٩٥٥	٢.٥٥٧.٦١٣	رواتب
-	-	اجور اعمال إضافية
٥.٢٥٠	٣٨.١٥٠	مكافآت تشجيعية
٧٨٨.٠٦٣	٥٧٢.٩٢٩	مخصصات أخرى
٥٠٧.٦٦١	٣٩٣.٨٢٧	مخصصات تعويضية
٣٦٢.٨٢٧	٣٢٠.٨٢٠	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٥٣١.٦٩٥	٢٨٠.٠٠٠	بدل اجازات
٢٧.٩٩٩	١٢.٧٦٥	مخصصات مهنية وفنية
-	-	تأمين الموظفين
٥.٦٥٠.٤٥٠	٤.١٧٦.١٠٤	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٤. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١.٣٧٥.٩٢٤	٨٢٩.٢١٨	رسوم واشتراكات
١٢٦.٧٩٤	٥٩.٠٦١	اجور سفر والافادات
٤٨٣.٤١٨	١.٠٥٧.٩٥٢	إتصالات وانترنت
٨٥٥.١١٤	٨٥١.٨٢١	خدمات مهنية واستشارات
٢٥٩.٠١٠	١٨٦.٨٨٠	صيانة
١٠٧.٩٧٤	٢٤٥.٠٥٨	خدمات قانونية
٢٨٥.٧٩٦	٤٢.٥٣٠	نقل سلع وبضائع
٢٣٦.٠٦٠	٢٨٠.٢٨٣	مياه وكهرباء
١٨١.٨٩٨	١٥١.٥٤٣	الوقود والزيوت
٤٢.٠٠٠	-	تبرعات للغير
٤٧.١٩٥	١.١١٢	إعلانات
٥٧.٣٣٣	٤٢.٨٥٨	قرطاسية و اللوازم
١٣.٤٧٠	١١.٠٦٢	ضيافة
٧٨.٨١٠	٧٤.٨٠٠	إيجارات وخدمات
٩٠.٠٠٠	٩٥.٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
١٠٣.٣١٥	٩.٩٥٨	أخرى
٤.٣٤٤.١١٠	٣.٩٣٩.١٣٦	

٢٥. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٢٥٤.٧١١.٩٣٤	٨٦.٩٨١.٧٧٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨.٢٠٥.٨٨٧	٩.٥٦١.٦١٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٤.٠٧٨.١٧٧)	(١.١٥٠.٤١٢)	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٥٨.٨٣٩.٦٤٤	٩٥.٣٩٢.٩٧٤	

٢٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	(١٤.٣٠٣.١٩٥)	(ربح) خسارة السنة

سهم (بالآلاف)	سهم (بالآلاف)	
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة

دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٠.٠٠٠.٦	(٥.٧٢)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

٢٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في رواتب ومكافآت ومصاريف أخرى الجدول ادناه يبين ملخص لمنافع للإدارة العليا (المستشارين-المدير المفوض ومعاونيه-المدراء التنفيذيين-مدراء الدوائر):

٢٠٢٣	٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
٢.٣٥٤.٧٠٠	٢.٣٢٣.٩٢٩	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٠٢٤			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣.٩١٨.٨١٤	-
٣.٩١٨.٨١٤	-	-	٣.٩١٨.٨١٤
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٠٢٣			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣.٩١٨.٨١٤	-
٣.٩١٨.٨١٤	-	-	٣.٩١٨.٨١٤

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي.

٣٠. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء. يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٢٥٤.٧١١.٩٣٤	٨٦.٩٨١.٧٧٢	بنود داخل قائمة المركز المالي
٨.٢٠٥.٨٨٧	٩.٥٦١.٦١٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
		أرصدة لدى مصارف والمؤسسات المالية الأخرى
		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي:
١٢٨.٧٧٩.٥١٥	١٦٧.٠١٩.٠٤٨	للأفراد
٤٩.٨٣٦.٢٧٢	٦٩.٤٥٤.٧٤٣	الشركات الكبرى
٣.٩١٨.٨١٤	٣.٩١٨.٨١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩.٨٠٥.٦٦٧	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	استثمارات في شركات تابعة
٩٠.٣٠٨.٤٢١	٩٣.٤٠٤.٧٦٤	موجودات أخرى
٥٧٥.٥٦٦.٥١٠	٤٧٠.١٤٦.٤٢٢	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١٦.٨٧٠.٥٣٦	١٨.٧٠٢.٤٩٣	خطابات ضمان
١٩.٩٣٤.٢٩٥	١٦.٢٠٤.١١١	اعتمادات مستندية
٣٦.٨٠٤.٨٣١	٣٤.٩٠٦.٦٠٤	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٦١٢.٣٧١.٣٤١	٥٠٥.٠٥٣.٠٢٦	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (النقدية-التعهدي)

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد ٢٠٧/٣/٩ المؤرخ في ٢٠١٨/٥/٢٤) واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS9) للتقارير المالية على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات وإعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل اداة مالية وان المنهجية معدة من قبل المصرف والمصادق عليها من قبل مجلس ادارته وتم احتساب الاثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل وبزيادة قدرها (١٠٦,٢٥٣) ألف دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدية - التعهدي) وباقي الاثر الكمي والبالغ (٢٦,٤٧٠) ألف دينار يمثل مخصص على النقد في المصارف الخارجية ومخصص المدينون وادناه جدول يبين فيه احتساب مخصص المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية .

نوع الائتمان	الرصيد	درجة المخاطر	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩	١٠	اجمالي المخصص
		التصنيف الداخلي	المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			بعد طرح	
		نسبة احتمالية التعثر	لغاية ١٠٪			لغاية ٥٠٪			لغاية ١٠٠٪			الضمانات المقبولة	
حسابات جارية مدينة/افراد	٤١,٧٤٦,٥٨٩	١٠							٪٩٦			٢٢٩,٤٠٣	
حسابات جارية مدينة/شركات	٢٤,٨٩٦,٣١٥	١٠							٪٠			٠	
قروض قصيرة الاجل / افراد	٦,٢٩٩,٢٥٧	٢	٪١	٪٣,١						٠			٣,٧١٥,٩٢٢
قروض قصيرة الاجل / شركات	٥٦,٦٤٦,٣٧٣	٣										٣٠,٩٢٣	
سلف موظفين	٢,٥٠٧,٧٨٢	٣										١٢٥,٣٨٩	
التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	١٧٤,٨٤٦	١										١,٧٤٨	
سحوبات أجهزة الدفع	١,٤٣٣,٠٦٩	٩							٪٦٩			٢٦٧,٧٠١	
سلف سيارات	٢,١٨٢,٩٧٧	١٠							٪٩٣			٩٢,٦٨٢	
قروض مبادرات البنك المركزي العراقي	١٠٢,١٢٣,٠٩٦	١	٪٠,١									٦٥,٥٧٦	
تيون متأخرة التسديد	١٨,٥٤٦,٥٨٩	١٠							٪٩٠			١٥,٥٤٣,٧٥٨	
خطابات الضمان المدفوعة	٦٧٤,٥٦٥	١٠							٪١٠٠			٦٧٤,٥٦٥	
مجموع الائتمان النقدي	٢٥٧,٢٣١,٤٥٨											٢٠,٧٥٧,٦٦٧	
خطابات الضمان الداخلية	١٦,٩٣٥,٨٤٩	١	٪١									١٧٥,٨٣٢	
خطابات الضمان الخارجية بطلب بضمن المرسلين	١,٧٦٦,٦٤٤	١	٪٢									٣٥,٣٣٣	
الاعتمادات الصادرة والواردة	١٦,٢٠٤,١١١	١	٪٠,٢									٥٨,٥٨٦	
مجموع الائتمان التمهدي	٣٤,٩٠٦,٦٠٤											٢٦٩,٧٤٩	
المجموع الكلي للائتمان	٢٩٢,١٣٨,٠٦٢												
التخصيص	٢١,٠٢٧,٤١٦		٤,١٢٢,٨٠٨	٦٥,٥٧٦	٣٠,٩٢٣				٩٢,٦٨٢		١٦٧٢٥,٤٢٨	٢١,٠٢٧,٤١٦	

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ٢٠٢٣ مع أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	الشركات الكبرى	أفراد	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٩٦.٦٧٨.٩٧٨	-	-	٩٦.٦٧٨.٩٧٨
-	٦٥.٩٥٤.٣٢٠	١٤٨.٢٧٧.٥٣٩	٢١٤.٢٣١.٨٥٩
-	١٨.٦٥٣.٥٢٠	٢٤.٣٤٦.٠٧٩	٤٢.٩٩٩.٥٩٩
٩٦.٦٧٨.٩٧٨	٨٤.٦٠٧.٨٤٠	١٧٢.٦٢٣.٦١٨	٣٥٣.٩١٠.٤٣٦
(١٣٥.٥٩٢)	.	.	(١٣٥.٥٩٢)
-	(١٥.١٥٣.٠٩٧)	(٥.٦٠٤.٥٧٠)	(٢٠.٧٥٧.٦٦٧)
٩٦.٥٤٣.٣٨٦	٦٩.٤٥٤.٧٤٣	١٦٧.٠١٩.٠٤٨	٣٣٣.٠١٧.١٧٧
٢٦٢.٨٠٩.٩٠٨	٤٩.٨٣٦.٢٧٢	١٢٨.٧٧٩.٥١٥	٤٤١.٤٢٥.٦٩٥

مقبولة المخاطر

منها مستحقة:

من ٣١ لغاية ٦٠ يوم

غير عاملة:

هالكة

المجموع

ينزل: مخصص مخاطر/نقد

ينزل: فوائد معلقة

ينزل: مخصص التدني

الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٨٦.٩٨١.٧٧٢	-	٨٦.٩٨١.٧٧٢
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٢.٩١٧.٦١٢	٦.٦٤٤.٠٠٢	٩.٥٦١.٦١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:			
للأفراد	١٦٧.٠١٩.٠٤٨	-	١٦٧.٠١٩.٠٤٨
للمشركات	٦٩.٤٥٤.٧٤٣	-	٦٩.٤٥٤.٧٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
الشامل الآخر	٣.٠٦٧.٨٠٩	٨٥١.٠٠٥	٣.٩١٨.٨١٤
استثمارات في شركات تابعة	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	-	٣٩.٨٠٥.٦٦٧
موجودات أخرى	٩٣.٤٠٤.٧٦٤	-	٩٣.٤٠٤.٧٦٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٦٢.٦٥١.٤١٥	٧.٤٩٥.٠٠٧	٤٧٠.١٤٦.٤٢٢
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥٦٩.٢٥٦.٨٧٢	٦.٢٤٦.٦٨٩	٥٧٥.٥٠٣.٥٦١

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٤	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	ليرة تركية	جنيه إسترليني	درهم اماراتي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١٠٨	-	-	-	-	-
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٧.٩٧٣	٩١٨	٦١٠	٢.٢٠٤	٢	١٨١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٨.٩٨٨	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٤.٩٨١	-	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	٣٢.٠٥٠	٩١٨	٦١٠	٢.٢٠٤	٢	١٨١
المطلوبات						
ودائع عملاء	٢٢.٥٤٣	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	١٢.٠٠٢	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	(٢.٤٩٥)	(٩١٨)	(٦١٠)	(٢.٢٠٤)	(٢)	(١٨١)
إجمالي المطلوبات	٣٢.٠٥٠	(٩١٨)	(٦١٠)	(٢.٢٠٤)	(٢)	(١٨١)
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
٢٠٢٣						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١٩.٣٢٣	-	-	-	-	-
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٢.٤٨٥	١.٢٠٧	٦٠٥	٢.٢٠٤	٧	٧٣٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٨.٦٥٥	-	-	-	-	-
الاستثمارات	٤٠.٢١٥	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٧٠.٦٧٨	١.٢٠٧	٦٠٥	٢.٢٠٤	٧	٧٢٩
اجمالي الموجودات	١٣٢.٣٦٠	٢.٤١٤	١.٢١٠	٤.٤٠٨	١٤	١٥١٨
المطلوبات						
ودائع عملاء	١٦.٨٢٨	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	١٠٠	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٧٠.٦٧٨	١.٢٠٧	٦٠٥	٢.٢٠٤	٧	٧٣٩
إجمالي المطلوبات	١٣٢.٣٦٠	٢.٤١٤	١.٢١٠	٤.٤٠٨	١٤	١٥١٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	١٩.٣٢٣	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢.٤٨٥	١.٢٠٧	٦٠٥	٢.٢٠٤	٧	٧٣٩

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٠ إدارة المخاطر (تتم)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل لتلبية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وأجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

المطلوبات:	بدون				
	المجموع	استحقاق	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	من شهر حتى سنة واحدة	أقل من شهر
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٠٢٤					
المطلوبات:					
ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١,١٥٠,٤١٢	١,١٥٠,٤١٢	-	-	-
ودائع العملاء	١٣٩,٣٩٥,٧١٧	-	٢٢,٤٩٠,٩١٩	٥,١٦٩,٣٨١	١١١,٧٣٥,٤١٧
تأمينات نقدية	٢١,٦٧٤,٣٦٠	-	١,٩٥٧,٢٠٦	٣,١٢٦,٢٠٤	١٦,٠٩٠,٩٥٠
قرض البنك المركزي العراقي	١٠٢,٨٦٨,٤٢٢	-	١٠٢,٨٦٨,٤٢٢	-	-
مخصصات متنوعة	١,٠٠٢,٢٤٤	١,٠٠٢,٢٤٤	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٣,٧٢٢,٥٥٣	١٣,٧٢٢,٥٥٣	-	-	-
اجمالي المطلوبات	٣٢٩,٨١٤,٧٥٨	٦٥,٨٧٦,٢٠٩	١٢٧,٣١٦,٥٤٧	٨,٧٩٥,٥٨٥	١٢٧,٨٢٦,٤١٧
اجمالي الموجودات	٥٦٩,٧٥٠,٥٨٠	٣١٨,٠٨٢,٧٦٢	١٧٧,٨٥٧,١٠٢	٤,٢٣٧,٨٣٠	٦٩,٥٧٢,٨٨٦
٢٠٢٣					
اجمالي المطلوبات	٤٢٥,٨٧٢,٥٧٩	٢٥٢,٨٧٧,٤٨٢	١٣٧,٥٦١,٦٥٠	٣٢,٠٢٩,٥١٧	٣,٤٠٣,٩٣٠
اجمالي الموجودات	٦٨٠,١١١,٥٩٦	٤٩١,٠٠٦,٧٧٩	٥٩,٨٦٤,٥٢٥	١٢٧,١٠٢,٧٨٨	٢,١٣٧,٥٠٤

٣٠. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال المصرف هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين.

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل، لم يتم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

يتألف رأس مال المصرف من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطيات الأخرى واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة بمبلغ ٢٣٩.٩٣٥.٨٢٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل

٢٥٤.٢٣٩.٠١٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١.
- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- زيادة رأس مال المصرف إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة مقارنة بالسنة السابقة

كفاية رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٣.٨٧٩.٢٦١	١٣.٨٧٩.٢٦١	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٣٠٠.١٣٣	٣٠٠.١٣٣	احتياطيات أخرى
(٩.٩٣٣.٣٣٢)	(٢٤.٢٣٦.٥٢٧)	الأرباح المدورة
٢٥٤.٢٤٦.٠٦٢	٢٣٩.٩٤٢.٨٦٧	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤.٠٥٩.٠١٧	١.٠٠٢.٢٤٤	تخصيصات متنوعة
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	احتياطي القيمة العادلة
٤.٠٥١.٩٧٢	٩٩٥.١٩٩	مجموع رأس المال المساند
٢٥٨.٢٩٨.٠٣٤	٢٤٠.٩٣٨.٠٦٦	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٢٦٩.٢٦٥.٠٩٢	٢٩١.٩٥٩.٨٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٨.١٦٠.٠٥٢	١٠.٦٨٢.٤٠٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٢٧٧.٤٢٥.١٤٤	٣٠٢.٦٤٢.٢٠٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة
٪١٠٩	٪٨٠	نسبة كفاية رأس المال %

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
٨٦.٩٨١.٧٧٢	-	٨٦.٩٨١.٧٧٢	٨٦.٩٨١.٧٧٢
٩.٥٦١.٦١٤	-	٩.٥٦١.٦١٤	٩.٥٦١.٦١٤
١٠٢.٣٤١.١٧٠	١٣٤.١٣٢.٦٢١	٢٣٦.٤٧٣.٧٩١	٢٣٦.٤٧٣.٧٩١
-	٣.٩١٨.٨١٤	٣.٩١٨.٨١٤	٣.٩١٨.٨١٤
-	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	٣٩.٨٠٥.٦٦٧
-	٩٩.٢٠١.٨٩٩	٩٩.٢٠١.٨٩٩	٩٩.٢٠١.٨٩٩
-	٤٠٢.٢٥٩	٤٠٢.٢٥٩	٤٠٢.٢٥٩
-	٩٣.٤٠٤.٧٦٤	٩٣.٤٠٤.٧٦٤	٩٣.٤٠٤.٧٦٤
١٩٨.٨٨٤.٥٥٦	٣٧٠.٨٦٦.٠٢٤	٥٦٩.٧٥٠.٥٨٠	٥٦٩.٧٥٠.٥٨٠
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١.١٥٠.٤١٢	-	١.١٥٠.٤١٢
ودائع العملاء	١١٦.٩٠٤.٨٤٨	٢٢.٤٩٠.٩١٩	١٣٩.٣٩٥.٧٦٧
تأمينات نقدية	١٩.٧١٧.١٥٤	١.٩٥٧.٢٠٦	٢١.٦٧٤.٣٦٠
قرض البنك المركزي العراقي	-	١٠٢.٨٦٨.٤٢٢	١٠٢.٨٦٨.٤٢٢
مخصصات متنوعة	١.٠٠٢.٢٤٤	-	١.٠٠٢.٢٤٤
مخصص ضريبه الدخل	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦٣.٧٢٣.٥٥٣	-	٦٣.٧٢٣.٥٥٣
مجموع المطلوبات	٢٠٢.٤٩٨.٢١١	١٢٧.٣١٦.٥٤٧	٣٢٩.٨١٤.٧٥٨
الصافي	(٣.٦١٣.٦٥٥)	٢٤٣.٥٤٩.٤٧٧	٢٣٩.٩٣٥.٨٢٢

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٢٥٤.٧١١.٩٣٤	-	٢٥٤.٧١١.٩٣٤
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٨.٢٠٥.٨٨٧	-	٨.٢٠٥.٨٨٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٢٩.٢٤٠.٢٩٢	٤٩.٣٧٥.٤٩٥	١٧٨.٦١٥.٧٨٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣.٩١٨.٨١٤	٣.٩١٨.٨١٤
استثمارات في شركات تابعة	-	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	٣٩.٨٠٥.٦٦٧
ممتلكات ومعدات، صافي	-	١٠٣.٧٨٠.٠٣٨	١٠٣.٧٨٠.٠٣٨
موجودات غير ملموسة	-	٧٦٥.٠٤٨	٧٦٥.٠٤٨
موجودات أخرى	-	٩٠.٣٠٨.٤٢١	٩٠.٣٠٨.٤٢١
مجموع الموجودات	٣٩٢.١٥٨.١١٣	٢٨٧.٩٥٣.٤٨٣	٦٨٠.١١١.٥٩٦
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤.٠٧٨.١٧٧	-	٤.٠٧٨.١٧٧
ودائع العملاء	١٩٥.٧٣٢.٧٠٥	٢٧.٤٥٥.٥٠١	٢٢٣.١٨٨.٢٠٦
تأمينات نقدية	٢٣.٢١٢.١٨٦	٣.٢١٦.٨٣٧	٢٦.٤٢٩.٠٢٣
قرض البنك المركزي العراقي	-	١٠٦.٨٨٩.٣١٢	١٠٦.٨٨٩.٣١٢
مخصصات متنوعة	٢.٩٢٢.٣٨٧	-	٢.٩٢٢.٣٨٧
مخصص ضريبه الدخل	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦٢.٣٦٥.٤٧٤	-	٦٢.٣٦٥.٤٧٤
مجموع المطلوبات	٢٨٨.٣١٠.٩٢٩	١٣٧.٥٦١.٦٥٠	٤٢٥.٨٧٢.٥٧٩
الصافي	١٠٣.٨٤٧.١٨٤	١٥٠.٣٩١.٨٣٣	٢٥٤.٢٣٩.٠١٧

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣.٣. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية/ حسابات خارج بنود الميزانية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١٦.٨٧٠.٥٣٦	١٨.٧٠٢.٤٩٣	خطابات ضمان
(٨.٨١٤.٤٦٩)	(٨.١٤٤.٢٥٣)	ينزل : تامينات خطابات الضمان
٥.٠٢٧.٨٤٨	١٠.٥٥٨.٢٤٠	صافي خطابات الضمان
١٩.٩٣٤.٢٩٤	١٦.٢٠٤.١١١	اعتمادات مستندية
(١٦.٩٠٤.٤٧٢)	(١٣.١٠٠.٠٠٠)	ينزل : تامينات الاعتمادات
٣.٠٢٩.٨٢٢	٣.١٠٤.١١١	صافي اعتمادات مستندية
٨.٠٥٧.٦٧٠	١٣.٦٦٢.٣٥١	الإجمالي

ب. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفي تقدير قطاع الشؤون القانونية للمصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

القوائم المالية الموحدة للمصرف والشركات التابعة له
٣١ - كانون الاول - ٢٠٢٤

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)		
٢٥٤,٧١١,٠٠٠	٨٦,٩٨٢,٠٠٠		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩,٣٩٠,٠٠٠	١٢,٤٨٩,٠٠٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٨,٦١٦,٠٠٠	٢٣٦,٤٧٤,٠٠٠		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٠,٨٧٩,٠٠٠	١٠,٨٧٩,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
...	...		استثمارات في شركات تابعة
١٠,٥٠٦,٠٠٠	٥,٤١٩,٠٠٠		المخزون
٢٥٧,٤٤٧,٠٠٠	٢٧٤,١٧٤,٠٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٤٥٩,٠٠٠	١٢,٤١٢,٠٠٠		موجودات غير ملموسة
٩٩,٨٥٣,٠٠٠	٩٨,٤٨٣,٠٠٠		موجودات أخرى
٨٢٧,٨٦١,٠٠٠	٧٣٧,٣١٢,٠٠٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,٠٧٨,٠٠٠	١,١٥١,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠٤,٥٨٤,٠٠٠	١٣٦,٠٣٩,٠٠٠		ودائع العملاء
٢٦,٤٢٩,٠٠٠	٢١,٦٧٤,٠٠٠		تأمينات نقدية
١٠٦,٨٨٩,٠٠٠	١٠٢,٨٦٨,٠٠٠		قرض البنك المركزي العراقي
٢,٩٣٨,٠٠٠	١,٠١٦,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٢٧,٠٠٠	٨٠,٠٠٠		مخصص ضريبة الدخل
١٢٤,٢٣٢,٠٠٠	١٢٣,٢٣٢,٠٠٠		القروض المستلمة طويلة الاجل
١٠٧,٣٢٠,٠٠٠	١١٤,٤٦١,٠٠٠		مطلوبات أخرى
٥٧٦,٥٩٧,٠٠٠	١٢٣,٣٤٦,٤٦١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١٢,٠٠٠	(١٠,٠٦٤,٠٠٠)		احتياطات
٦٥٢,٠٠٠	٣,١٤٥,٠٠٠		حقوق الاقلية
٢٥١,٢٦٤,٠٠٠	٢٣٦,٧٩١,٠٠٠		مجموع حقوق المساهمين
٨٢٧,٨٦١,٠٠٠	٧٣٧,٣١٢,٠٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حसन

معاون المدير المفوض
طارق شهاب احمد

مدير القسم المالي
نيران داود سلمان
٣٢٤٠٢/ع

خضوعاً بتقريرنا المرقم ١٢٧ / ١١ / ٢٠٢٥ والمؤرخ في ٢٧ / نيسان / ٢٠٢٥



محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عادل اسماعيل حسن الشبيبي

شركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات

PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الموحدة للمصرف والشركات التابعة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
(٢,٤٥٠,٠٠٠)	(٢,٩٨٥,٠٠٠)	صافي إيرادات الفوائد
٩١,٠٠٠	(٨٥٠,٠٠٠)	صافي إيرادات العمولات
٤,٨١١,٠٠٠	...	أرباح استثمارات
١,٠٠٠	١,١٩٨,٠٠٠	صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٣٢,٠٠٠	(٧٦,٠٠٠)	أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية
٢٧,٥٥٩,٠٠٠	٢٦,٥٧٢,٠٠٠	إيراد النشاط الجاري
٧٥٤,٠٠٠	٢٣٧,٠٠٠	الإيرادات التحويلية الأخرى
٣٠,٧٩٨,٠٠٠	٢٤,٠٩٦,٠٠٠	مجموع الإيرادات
		المصاريف التشغيلية
٨,٩٨٦,٠٠٠	٧,٤٦٣,٠٠٠	رواتب الموظفين وما في حكمها
٢٥,٥٤٠,٠٠٠	٢٣,٣٦٤,٠٠٠	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٨٩٠,٠٠٠	٧,٣٥٣,٠٠٠	استهلاكات وإطفاءات
١٤,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	مصرف مخصصات متنوعة
٣٤,٠٠٠	١٠٧,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية
٣٧,٤٦٤,٠٠٠	٣٨,٣١٣,٠٠٠	إجمالي المصاريف التشغيلية
(٦,٦٦٦,٠٠٠)	(١٤,٢١٧,٠٠٠)	صافي (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٣٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	تنزل: ضريبة الدخل
(٦,٧٠٢,٠٠٠)	(١٤,٢٢٣,٠٠٠)	صافي (خسارة) السنة بعد ضريبة الدخل
١١,٠٠٠	٢,٠٠٠	احتياطي الزامي
(٦,٧١٣,٠٠٠)	(١٤,٢٢٥,٠٠٠)	الاحتياطيات (فائض)
(٦,٧٠٢,٠٠٠)	(١٤,٢٢٣,٠٠٠)	المجموع

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(٦,٧٠٢,٠٠٠)	(١٤,٢٢٣,٠٠٠)	
-		
-		
-		
(٦,٧٠٢,٠٠٠)	(١٤,٢٢٣,٠٠٠)	

صافي خسارة السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها
إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية، بالصافي بعد الضريبة

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رأس المال المكتتب به والمطروح	احتياطي إجباري	احتياطي أخرى	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	العجز المركز	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

٢٠٢٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

إضافات على احتياطيات الشركات التابعة

ربح السنة للمصرف

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح موزعة

التوزيعات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تصانيف:

حقوق الأقلية

مجموع حقوق المساهمين

٢٥٠,٦١٢,٠٠٠	(٩,٩٣٣,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	٣٠٠,١٣٣	١٣,٨٨٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٧,٠٠٠	(١٤,٣٠٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(١٤,٣٠٣,١٩٥)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٠	-
(١٤,١٩٦,١٩٥)	(١٤,٣٠٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٧٦,٨٠٥)	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٩,٩٣٦,٠٠٠	(٢٤,٢٣٦,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	٣٠٠,١٣٣	١٣,٨٨٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣,١٤٥,٠٠٠)							
٢٣٦,٧٩١,٠٠٠							

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية للمصرف والشركات التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بآلاف الفنانير)	دينار عراقي (بآلاف الفنانير)		خسارة السنة قبل الضريبة
(٦,٦٦٦,٠٠٠)	(١٤,٢١٤,٠٠٠)		تعديلات:
٢,٨٩٠,٠٠٠	٧,٣٥٣,٠٠٠		استهلاكات وإطفاءات
٣٤,٠٠٠	١٠٧,٠٠٠		مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		أرباح استثمارات
-	(١,١٩٨,٠٠٠)		خسائر بيع الموجودات الثابتة
-	-		خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
-	-		التغير في المخصصات المتنوعة
(١,١٣٨,٠٠٠)	(١,٩٢٢,٠٠٠)		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
(٤,٨٨٠,٠٠٠)	(٩,٨٧٧,٠٠٠)		والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
			التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٩,٤٩٧,٠٠٠	(٥٧,٨٥٨,٠٠٠)		موجودات أخرى
(٢٣,٠٦٦,٠٠٠)	١,٣٧٠,٠٠٠		ودائع العملاء
(١٩,٢٦٥,٠٠٠)	(٧١,٤٧٢,٠٠٠)		تأمينات نقدية
(٦٨,٢٣٧,٠٠٠)	(٤,٧٥٥,٠٠٠)		مطلوبات أخرى
٢٢,٨٨١,٠٠٠	٧,١٤١,٠٠٠		المخزون
(٢,١١٣,٠٠٠)	٥,٠٨٧,٠٠٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(٥٥,١٨٣,٠٠٠)	(١٢٠,٤٨٧,٠٠٠)		الضريبة المدفوعة
(٤٧٨,٠٠٠)	(١٢٧,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٥٥,٦٦١,٠٠٠)	(١٣٠,٤٩١,٠٠٠)		الأنشطة الاستثمارية
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧,٠٠٠	-		شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٦٩١,٨٨٩)	(٢٩٢,٣٧٣)		شراء استثمارات في شركات تابعة
(٤,٨١١,٠٠٠)	-		بيع ممتلكات ومعدات
٢,٢١٩,٥٧٦	٤,٦٦٤,١٩٨		التغير في مشاريع تحت التنفيذ
(٤١,٥٤٦,٦٨٧)	(٢٤,٤٥٨,٨٢٥)		موجودات غير ملموسة
٣٨٨,٧٠٦	(٥,٩٥٣,٠٠٠)		توزيعات نقدية مقبوضة
-	-		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٩,٥١٧,٠٠٠)	(٢٦,٠٤٠,٠٠٠)		الأنشطة التمويلية
(٢,٠٤٦,٠٠٠)	(٤,٠٢١,٠٠٠)		قرض البنك المركزي العراقي
-	-		القروض المستلمة طويلة الاجل
(٢,٠٤٦,٠٠٠)	(٤,٠٢١,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٠٧,٢٢٤,٠٠٠)	(١٦٠,٥٥٢,٠٠٠)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما حكمه
٣٦٧,٢٤٧,٠٠٠	٢٦٠,٠٢٣,٠٠٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٦٠,٠٢٣,٠٠٠	٩٩,٤٧١,٠٠٠		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تقرير مجلس الإدارة
حول نشاط المصرف لسنة ٢٠٢٤
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

المحتويات

إعلان الدعوة الموجهة الى السادة المساهمين

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة

فروع المصرف في أنحاء العراق

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مراقب الإمتثال

تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أنظمة الرقابة الداخلية

تقرير مراقب الحسابات

قائمة المركز المالي للمصرف كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة التدفقات النقدية

الكشوفات التحليلية

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التدفقات النقدية

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الإدارة
سلام مصطفى هادي الحسني	نائب رئيس مجلس الإدارة
محاسن خيرى احمد	عضو (المدير المفوض)
فارس حسن توفيق النجفي	عضو
وسام جابر جواد	عضو
احمد منهل بدر	عضو
علاء محمد جواد	عضو

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الاحتياطي :

احتفال حسين حسن
مها محسن علي
مي سليمان قهرمان
زينب طارق جاسم
سداد طارق حسون العزاوي
خالد ناطق عبد الستار
سامي طه مهدي

فروع مصرف الخرج الأوسط العراقي الإستثمار

فروع داخل بغداد

الفرع	تاريخ المباشرة	العنوان	رقم الهاتف	البريد الإلكتروني
الفرع الرئيسي	٧٨١	١٩٩٤/٥/٧ محافظة بغداد - عرصات الهندية - حي بابل /محلة ٩٢٩ زقاق ٢٥ بنية ١٤	٠٧٧٠٤٨٩١٠١٤ ٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨	main@imeib.iq
فرع النعمان	٧٨٦	١٩٩٥/٦/٢٥ بغداد - الأعظمية - مجاور محطة تعبئة وقود الاعظمية محلة ٣٠٨ شارع ٢١ مبنى ٢٨	٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧ ٠٧٧٢١٨٣٦٨١٦	alnoman@imeib.iq
فرع النجاح	٧٩٤	٢٠٠٥/١٠/١٠ بغداد- الكلاطمية، النوصة شارع المغيد المؤدي الى باب القيلة م ٤٢٣ ز ٣٥ مبنى ٤	٠٧٧٠٠٦٢١٨٨٨	njah@imeib.iq
فرع الفسوس	٧٩٦	٢٠٠٧/١٢/٣١ بغداد - المنصور - شارع ١٤ رمضان - محلة ٦٠٧ زقاق ١٨ - مبنى ١٦٣	٠٧٨٠٢٦٩٥٧٩٤٤ ٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢	alghoson@imeib.iq
فرع التائق	٧٨٠	٢٠٢٣/٥/٣١ بغداد - دريم ستي مول	٠٧٧٣٠٠٤٥٤١٥	taaluq@imeib.iq

فروع خارج بغداد

١	فرع الثقة	٧٩٠	١٩٩٦/١٠/٢٤	الموصل - الدواصة- رقم القطعة ٣٨٨ / ٥٠١	٠٧٧٠٨٣٢٨٨٦٨	althiqa@imeib.iq
٢	فرع الفخار	٧٨٢	١٩٩٧/٩/١٥	البصرة -العشار - بريهة - قرب الشركة العامة للسيارات	٠٧٩٠١٥٥٤٠٣٧	alfanar@imeib.iq
٣	فرع الداعم	٧٩٩	٢٠٠٨/١٢/٣٠	الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهمانية مجاور اسواق المنار	٠٧٨١٢٥٤٧٤٩٥	support@imeib.iq
٤	فرع المميز	٨٠٠	٢٠١١/٩/١٨	النجف الأشرف - حي الأمير محلة ١١٢ - ز ٦٧ - د ١٣٧	٠٧٨١٧٦٤٠٠٧١	mumayz@imeib.iq
٥	فرع سلمان	٨٠١	٢٠١٢/٧/١٨	اربيل - وارث شارع ٦٠ رقم القطعة ٧٧٢/١٩٠	٠٧٧٠٦٥٠٥٣٢٨ ٠٧٥٠١٩٨٥٣٤٣	saman@imeib.iq
٦	فرع تالان	٨٠٢	٢٠١٢/٨/٢٦	دهوك الغربية رقم القطعة ٣٩/٩، مقاطعة ٨٢ محلة ٣٧٨	٠٧٧٢٩٦١٠٥٥٥	taban@imeib.iq
٧	فرع الشمول	٨٠٤	٢٠٢٢/١/٣	واسط - الكوت- شارع الكورنيش - مجاور مستشفى الهلال الأحمر	٠٧٧٢٧٧٧٧٩٦٥	alshumol@imeib.iq

كلمة
رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين
السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين
السادة ممثلي دائرة تسجيل الشركات المحترمين
السادة ممثلي هيئة الأوراق المالية المحترمين
ضيوفنا الكرام.. السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يطيب لنا ويسعدنا أن نرحب بكم على حضوركم الكريم معنا في اجتماعنا هذا فبالأصالة عن نفسي ونيابة عن الزملاء في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أتقدم لكم بجزيل الشكر وخالص الامتنان على تلبيةكم دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا لمناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ وكذلك تقرير مراقب الحسابات وعرض نتائج أعمال وأنشطة المصرف والتي نرجو أن تنال رضاكم.

لا يخفى على أحد بأن العام (٢٠٢٤) كان مليئاً بالتحديات المتلاحقة الداخلية والخارجية في عالم الأعمال وعلى الأخص في الصناعة المصرفية، بالمقابل التطور المتسارع في النشاطات والخدمات المصرفية وتزايد الاعتماد على التكنولوجيا والخدمات المصرفية الإلكترونية.

يأتي هذا التقرير ليترجم الإنجازات والنتائج التي يستمر في تحقيقها مصرف الشرق الأوسط والجهود الحثيثة التي تبذلها الإدارة العليا للمصرف على مستوى العمل الجاد لتحقيق أفضل النتائج المرجوة ولتضاف الى الإنجازات المهمة التي يحققها بين الحين والآخر.

ولاتزال الميزانية العمومية للبنك تحافظ على مركز سليم حيث شهدت مزيداً من دعم نسب رأس المال نتيجة الاستقرار في جودة الائتمان والسيولة.

في هذا الوقت واصل مجلس الإدارة التزامه بتلبية المتطلبات التنظيمية وضمان توفير بيئة عمل منخفضة المخاطر، وتحقيق الأثر الإيجابي على المدى البعيد عبر تطبيق ممارسات الحوكمة الفعالة بشكل عملي وفعلي، والرقابة على إدارة المخاطر، والضوابط والتعليمات الداخلية والالتزام بالأنظمة على مختلف المستويات، حيث تم وبشكل مستمر تحديث تلك التعليمات.

أن المصرف أولى أهمية كبيرة لمتانة النظام البنكي نظراً الى أهمية دوره في الاقتصاد .

وفي هذا السياق يسعى مصرفنا الى دعم الاستثمار في رأس المال البشري من خلال توسيع مشاركة موظفيه وعلى مختلف المستويات الوظيفية في الدورات والمنتديات وورش العمل داخل العراق لنشر الثقافة المصرفية المتطورة يساهم فيها مجموعة متميزة من الخبراء المتخصصين في الشؤون المالية والمصرفية المحلية مما يساهم دوراً كبيراً .
ونشير هنا الى مجلس إدارة المصرف وبإشراف رئيس المجلس كان على تواصل في تطبيق سياسات وإجراءات وضوابط مناسبة لإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أجل انتظام العمل المصرفي بالشكل الذي ينعكس إيجابياً على ثقة المصارف والمؤسسات الإقليمية والدولية .

كما ونشير هنا الى أن مجلس الإدارة يولي أهمية التركيز على دوره في اللجان الدائمة المنبثقة عنه وضرورة تدعيم إدارات هذه اللجان ورفدها بالموارد البشرية لتمكينها من القيام بمهامها انطلاقاً من أهميتها ودورها الكبير في ترشيد القرارات وتحسين سمعة مصرفنا أمام جميع أصحاب المصلحة، والتي يرسم من خلالها أعضاء مجلس الإدارة وغير التنفيذيين للمساعدة لمجلس الإدارة في رسم القرارات المستقبلية .

أن أهم أوليات مصرفنا في مجال الحوكمة هو الالتزام بكافة المعايير والشروط والضوابط من أجل أن يسعى الى تعزيز الممارسات المصرفية الشفافية الكاملة مع زبائنه ومساهميهم ومع الجهات الرقابية لتعزيز مصداقيتها وسمعتها في التزام إدارة المصرف بأسس العمل المصرفي .

وختاماً بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة أتوجه بالشكر لجميع المساهمين والعملاء الكرام على الثقة التي منحتموها لنا ، كما أتقدم بجزيل الشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي (الجهة القطاعية الراعية) والشكر المتواصل للسادة في دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية لما قدموه من دعم وأسناد متواصل لمسيرة المصرف ، كما نشكر الجهود المبذولة من قبل الإدارة التنفيذية وبقية موظفي المصرف وتحقيق النتائج الطيبة بما يحقق أهداف المصرف وتطلعاته، سائلين المولى عز وجل أن يمنحنا القدرة على تحقيق الخير والازدهار للجميع خدمة لوطننا الحبيب .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته . . .

سيف يوسف غلام حسين
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٤ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص زيادة الإفصاح المحاسبي لدى المصارف وفق المعايير المحاسبية الدولية وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

أولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف :-

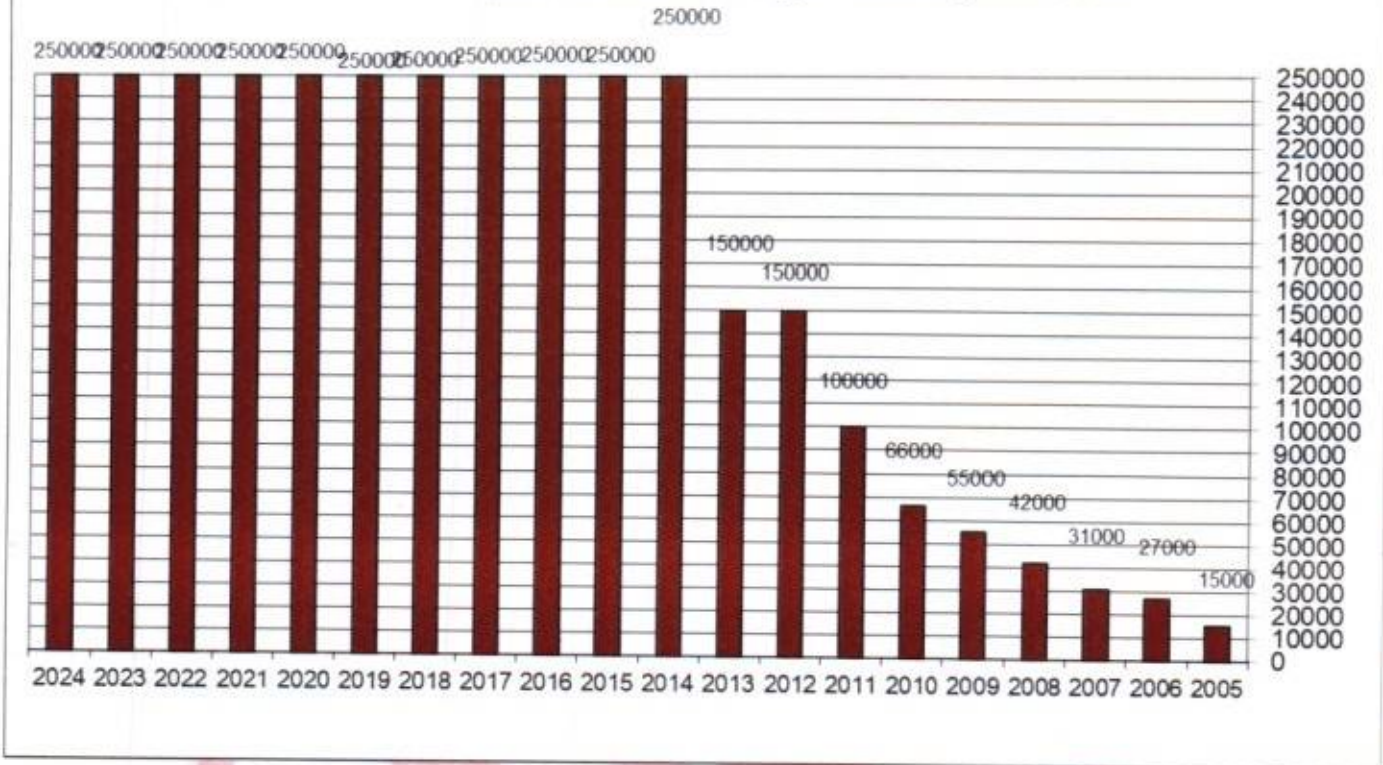
١- تأسيس المصرف :

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار في حينه . وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم ص أ / ٤٩١/٤/د / ٤٩١/٤/د والمؤرخ في ١٩٩٣ / ٩ / ٢٨ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦، باشر المصرف بممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث إستقبل الجمهور يوم ٨ / ٥ / ١٩٩٤ .

٢ - التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها :

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٤ إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة المالية / ٢٠١٤ بمقدار (٢٥٠) مليار دينار حيث أن قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم جديدة لإكتتاب الجمهور .

التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها



٣- أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

استناداً لعقد تأسيس المصرف فإن أهدافه تنصب في تعبئة المدخرات وتوظيفها في المجالات الإستثمارية المختلفة ، لدعم وترصين البنية الاقتصادية ضمن إطار السياسة الاقتصادية والمالية للدولة وبما يحقق أهداف المصرف في التطور والنمو . ونشاطه يتركز في ممارسة الصيرفة التجارية والإستثمارية وبحسب ما تسمح به القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي بالإضافة إلى منح التسهيلات الإنتمانية المتنوعة.

٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

لدى المصرف (١٢) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل مدينة بغداد وسبعة فروع خارجها وقد تم عرض أسماء هذه الفروع ومواقعها وعناوينها في مقدمة هذا الكراس الذي إحتوى هذا التقرير .

٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

إستطاع المصرف أن يحقق نسبة ٤٣٪ في جانب الإيرادات عن مخطط لها ونسبة ٧٨٪ في جانب المصروفات عن مخطط لها وهي نسبة جيدة جداً لكونها وضعت وفق دراسة عامة لكافة نشاطات المصرف وهو ماسعت إليه الإدارة ، أما من الجوانب الأخرى فإن الانحرافات كانت معقولة باستثناء التخصيصات حققت نسبة ٢٪ ، وفي أدناه ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية لسنة/٢٠٢٤ مع المنفذ منها لنفس السنة.

الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠٢٤

أ- الموازنة التخطيطية للمصروفات :

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٤	المنفذ لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١	نسبة المنفذ /المخطط %
٣١	الرواتب والأجور	٥,٥٠٠	٤,١٧٦	٧٦
٣٢	المستلزمات السلعية	٦١٠	٤٧٩	٧٩
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣,٥٠٥	٤,٤٠٧	١٢٦
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٠,٧٣٣	٦,٦٨٨	٦٢
٣٧	الاندثارات	٢,٥٠٠	٢,٢٩٢	٩٢
٣٨	المصروفات التحويلية	١,٠٧٠	٥٣٣	٥٠
٣٩	المصروفات الأخرى	٢	٠	٠
مجموع المصروفات		٢٣,٩٢٠	١٨,٥٧٥	٧٨

ب- الموازنة التخطيطية للإيرادات :

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٤	المنفذ لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	٢٠٠	١٨٧	٩٤
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٧,٨٠٠	٢,٢٠٦	٢٨
٤٦	إيراد الإستثمارات	٥٠٠	٤٨٤	٩٧
٤٩-٤٨	الإيرادات التحويلية والأخرى	١,٥٠٠	١,٣٩٥	٩٣
مجموع الإيرادات		١٠,٠٠٠	٤,٢٧٢	٤٣

ج-الموازنة التخطيطية للموجودات داخل وخارج الميزانية:

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٤	المنفذ لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
١٤	الإنتمان النقدي	١٩٥,٠٠٠	٢٣٦,٤٧٤	١٢١
١٥	الإستثمارات	٩٠,٦٦٣	٤٣,٧٢٥	٤٨
١٩٢٥-١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	٧,٠٠٠	١٦,٩٣٦	٢٤٢
١٩٢٣-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين	٢,٢٠٠	١,٧٦٧	٨٠
١٩٣١	الإعتمادات المستندية الصادرة	٢٤,٠٠٠	١٦,٢٠٤	٦٨
١٩٤١	التزامات زبائن عن الحوالات المضمونة الدفع	٢,٠٠٠	.	.
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٨,٠٠٠	٦,٧٨٠	٨٥
المجموع		٣٢٨,٨٦٣	٣٢١,٨٨٦	٩٨

د- الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٤	المنفذ لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٢٥	حسابات جارية وودائع	٣٠٣,٣٣٠	١٦٢,٢٢١	٥٣
٢٢	التخصيصات	٥٥,٠٠٠	١,٠٠٢	٢
٢٦	المطلوبات الأخرى	٧٠,٠٠٠	٦٣,٧٢٤	٩١
المجموع		٤٢٨,٣٣٠	٢٢٦,٩٤٧	٥٣

٦ - المساهمة في شركات أخرى:

أدناه جدول يوضح فيه مساهمة المصرف في شركات أخرى وبنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة ولم يتم تخصيص أي مبلغ في احتياطي القيمة العادلة لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية باستثناء شركتي إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وشركة الريباس للدواجن والاعلاف وحالياً مدرجة في السوق الموازي وليس النظامي .

(مليون دينار)

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	عدد الأسهم التي يملكها المصرف (مليون سهم)	كلفة الأسهم (مليون دينار)	نسبة مساهمة المصرف في رأس المال
١ شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية (مساهمة خاصة)	٢٠٢١/١/١٩	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٪١٠٠
٢ شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣,٠٠٠	٢,٨٩٩	٢,٨٩٩	٪٩٦
٣ شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣,٠٠٠	٢,٨٩٥	٢,٧٥٠	٪٩٧
٤ شركة اتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/٢٤	٣,٠٠٠	٢,٩٦٢	٢,٨٦٥	٪٩٩
٥ شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	٢٠٠٨/٠٣/٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	٪١٠٠
٦ شركة الريباس للدواجن والاعلاف (مساهمة خاصة)	٢٠١٠/٥/٢٠	٣٠,٠٠٠	٢٩,٨٤٧	٢٩,١٩٢	٪٩٩
٧ الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة	٢٠٠٩/٠٥/٢٥	١٦,٤٦٤	١,٩١٥	١,٠٨٨	٪١٢
٨ الشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٦ / ٧ / ٣	٩,٦٢٦	٨٤١	٨٤١	٪٩
٩ سوق أربيل للأوراق المالية	٢٠٠٨/١٢/٣	١٠,٠٠٠	٣٥٠	٣٥٠	٪٧
١٠ الشركة العراقية لضمان الودائع	٢٠١٨/٢/٢٧	١٠٠,٠٠٠	٧٨٩	٧٨٩	٪١
المجموع			٤٤,٥٩٨	٤٢,٨٧٤	
١١ استثمارات عالم خارجي/ شركة كلوبال	٢٠٠٦/١/٢	-	٩٤٨	٨٥١	-
المجموع الكلي			٤٥,٥٤٦	٤٣,٧٢٥	

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

١ - العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

أ - عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

شاحل البناية	مبلغ العقد	من	لغاية	مدة العقد
شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة	٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	٢٠٢٤/١/١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية والحراسات الأمنية	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤/١/١	٢٠٢٤/١٢/٣١	

ب- عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

ت	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود (دينار)
١	عقود تنظيف البنايات	٧	٧,٥٠٠,٠٠٠
٢	عقود الحماية	١	٦٠,٤٣٣,٠٠٠

ج- عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي

اسم الشركة	اسم النظام	المبلغ/دولار/دينار/ يورو	نوع التسديد
شركة كابيتل	صيانة سنوية للـ CIC نظام المقاصة	\$18,720	سنوياً
شركة كابيتل	صيانة سنوية RTGS Gateway	\$2,880	سنوياً
شركة كابيتل	الصيانة السنوية للـ Blcak List	\$3150 + زيادة سنوية 3%	سنوياً
شركة كابيتل	الصيانة السنوية aml + kyc	\$6300 + زيادة سنوية 3%	سنوياً
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام fatca	\$9000 + زيادة سنوية 3%	سنوياً
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام CGB	\$50,220	سنوياً
شركة كابيتل	عقد اتفاقية الخدمة SLA	في الساعة \$800	عند الطلب
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام الاشعارات	\$4500 + زيادة سنوية 3%	سنوياً
شركة افق المدى Horizon	خدمة الانترنت	\$1,945,000	شهرياً
شركة Refiinitiv	نظام WORD CHECK	\$4,624	فصلياً
شركة حلم المستقبل	خدمة الانترنت	10,404,000 دينار	شهرياً
شركة السكو	الموقع الالكتروني للمصرف	\$4,870	سنوياً
شركة المستند	صيانة نظام الارشفة الالكترونية	\$22,500	سنوياً
شركة مدار الارض	صيانة طابعة الصكوك الممغنطة	\$800	فصلياً
شركة آرنست يونغ	تنفيذ مشروع ISO 27001	\$50,000	دفع مرة واحدة / تم دفع \$25,000 من أصل \$50,000
شركة آرنست يونغ	خدمات تقييم وتنفيذ اطار 2019 COBIT	\$40,000	دفع مرة واحدة / تم دفع \$20,000 من أصل \$40,000
شركة كابيتل	الصيانة السنوية للمنصة الرقمية	\$23,400	سنوياً
شركة السور الرقمي	تنفيذ PCI DSS عبر شركة Scanwave	\$320,000	
شركة السور الرقمي	CALL CENTER	\$166,920	
شركة آرنست يونغ	تدقيق كويت	\$35,000	
شركة آرنست يونغ	ISO22301 & ISO 20000	\$95,000	
شركة كابيتل	Go Aml	\$35,000	إضافة الى خدمة صيانة سنوية 4200
شركة كابيتل	التصريح عن حسابات الزبائن	\$21,600	
شركة كابيتل	WORD CHECK & API	\$220,000	

٢- الخسارة (الربح):

بلغت خسائر المصرف لعام ٢٠٢٤ (١٤,٣٠٣,١٩٥,٣٠٣) دينار ولم يتم تنزيل الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل والاحتياطي الإلزامي وتم تدويرها لحساب (الفائض) المتراكم ضمن حساب الاحتياطيات.

المبلغ (دينار)	التفاصيل
(١٤,٣٠٣,١٩٥,٣٠٣)	الخسائر الاجمالية المتحققة (الفائض القابل للتوزيع)
.	ينزل منه
.	مخصص ضريبة الدخل
(١٤,٣٠٣,١٩٥,٣٠٣)	الخسائر الاجمالية المتحققة حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات
.	ينزل منه
.	الإحتياطي القانوني بنسبة ٥٪
(١٤,٣٠٣,١٩٥,٣٠٣)	الخسارة المتحققة لعام ٢٠٢٤

٣- أرصدة الإحتياطيات :

كانت الإحتياطيات عام ٢٠٢٣ (٤,٢٣٩,٠١٦,٦٩٦) دينار، واصبحت عام ٢٠٢٤ (١٠,٠٦٤,١٧٨,٦٠٧) دينار وكما مفصل أدناه:

اسم الحساب	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
إحتياطي قانوني	١٣,٨٧٩,٢٦٠,٦٨١	١٣,٨٧٩,٢٦٠,٦٨١
إحتياطي توسعات	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣
إحتياطي مخاطر مصرفية	.	.
إحتياطي تغيير القيمة العادلة	(٧,٠٤٥,٢٦٦)	(٧,٠٤٥,٢٦٦)
الفائض المتراكم لعام ٢٠٢٣	(٩,٩٣٣,٣٣١,٥٨٢)	١,٠٢٣,٥٠٠,٤٦٨
الخسائر المتحققة لعام ٢٠٢٤	(١٤,٣٠٣,١٩٥,٣٠٣)	(١٠,٩٥٦,٨٣٢,٠٥٠)
المجموع	(١٠,٠٦٤,١٧٨,٦٠٧)	٤,٢٣٩,٠١٦,٦٩٦

٤- أرصدة التخصيصات:-

بلغت أرصدة التخصيصات لعام ٢٠٢٤/ (٢٢,١٨٩,٢٩٢,٣٩٣) دينار، بعد أن كانت خلال عام ٢٠٢٣ (٢٣,٩٩٤,١٥٢,٤٩٤) دينار، إستناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي حول تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) لكافة المصارف العاملة في العراق، إن المصرف مستمر بإحتساب مخصص (الخسائر الانتمائية المتوقعة) ليصبح (٢٠,٧٥٧,٦٦٧,١٠٣) دينار ومخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية لتصبح (٢٦٩,٧٤٩,٣٤٣) دينار، بالإضافة الى احتساب مخصص للنقد في المصارف الخارجية (المراسلة) وبمعدل ٢٪ وبمبلغ قدره (١٣٥,٥٩١,٨٩٤) دينار ومخصص للمدينون الخاص بالنفقات القضائية وبمعدل ١٠٠٪ وبمبلغ قدره (٢٩٣,٧٨٨,٩٣٠) دينار.

اسم الحساب	دينار	دينار
مخصص مخاطر التزامات نقدية	٢٠,٦٥٧,٨٣٨,٠١٢	٢٠,٧٥٧,٦٦٧,١٠٣
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١٦٣,٤٩٦,٢٢٣	٢٦٩,٧٤٩,٣٤٣
مخصص مخاطر / مدينون	٣٠٦,٠١٤,٠٢١	٢٩٣,٧٨٨,٩٣٠
مخصص مخاطر / نقد	١٠٧,٩١٣,٦٧٦	١٣٥,٥٩١,٨٩٤
تخصيصات ضريبية	.	.
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٤٦٠,٠٥٢,٨٠٨	٥٢٢,٤٦٨,٩٦٠
مخصصات متنوعة	٢٩٨,٨٣٧,٧٥٤	٢١٠,٠٢٦,١٦٣
المجموع	٢٣,٩٩٤,١٥٢,٤٩٤	٢٢,١٨٩,٢٩٢,٣٩٣

٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام ٢٠٢٤ :

الغرض	(دينار عراقي)
الدعاية والإعلان	١,١١٢,٠٠٠
الضيافة	١١,٠٦٢,٠٠٠
السفر والإيفاد	٤٣,٤٣٥,٠٠٠
التبرعات والهدايا	.

٦ - حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة (٢٣٩,٩٣٥,٨٢١,٣٩٣) دينار المتمثل برأس المال المدفوع والإحتياطيات وخلال عام ٢٠٢٤ بلغ الإحتياطي القانوني (١٣,٨٧٩,٢٦٠,٦٨١) دينار وإحتياطي توسعات (٣٠٠,١٣٢,٨٦٣) دينار وإحتياطي تغيير القيمة العادلة (-٧,٠٤٥,٢٦٦) دينار، وإن الفائض المتراكم (خسارة) لعام ٢٠٢٤ (٢٤,٢٣٦,٥٢٦,٨٨٥) دينار فيكون حقوق المساهمين نهاية السنة (٢٣٩,٩٣٥,٨٢١,٣٩٣) دينار وكما موضح أدناه :-

رأس المال المصرف	دينار
الإحتياطي القانوني	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي توسعات	١٣,٨٧٩,٢٦٠,٦٨١
إحتياطي تغيير القيمة العادلة	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣
الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) (خسارة)	(٧,٠٤٥,٢٦٦)
المجموع	(٢٤,٢٣٦,٥٢٦,٨٨٥)
	٢٣٩,٩٣٥,٨٢١,٣٩٣

ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :-

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ :

السادّة	المنصب	التحصيّل الدراسي	عدد الأسهم	المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)
سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس علوم حاسبات/جامعة بغداد	١,١٩٨,٩٥٤	لا يوجد
سلام مصطفى هادي	نائب رئيس مجلس الإدارة	- دبلوم فني/ الكهرباء العام	٥٠,٠٠٠	لا يوجد
محاسن خيري احمد	عضو (مدير مفوض)	- بكالوريوس قانون/كلية القانون والسياسة/جامعة بغداد	٧,٢٩٨,٢٤٨	لا يوجد
فارس حسن توفيق النجفي	عضو	- بكالوريوس محاسبة/كلية التجارة جامعة القاهرة - دبلوم اقتصاد/معهد البحوث والدراسات الاقتصادية- جامعة القاهرة - دبلوم تخطيط اقتصادي/معهد التخطيط القومي جامعة القاهرة	١,٣٣٣,٣٣٢	لا يوجد
احمد منهل بدر التميمي	عضو	دبلوم عالي مراقبة حسابات	٥٠,٠٠٠	لا يوجد
وسام جابر جواد الشافعي	عضو	- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة المستنصرية	٥٠,٠٠٠	لا يوجد
علاء محمد جواد وفري المندلاوي	عضو	بكالوريوس التربية الرياضية / جامعة بغداد	٢٠٠,٠٠٠	لا يوجد

- ١- لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة.
- ٢- عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (٨٩) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :-

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (٢٣٨) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (٤,١٧٦,١٠٣,٥٩١) دينار وإن مدخولات كل منهم تزيد عن (٥٠٠) ألف دينار شهرياً مع الحوافز الشهرية ويتمتعون بمزايا عديدة منها تحمل المصرف تسديد ضريبة الدخل المتحققة على مدخولاتهم ويستحق المنتسب مكافأة تعويضية عند نهاية خدمته والتي لا تقل عن سنة ويتحمل المصرف أجور نقلهم ، ويسعى المصرف إلى تطوير قابليّاتهم عن طريق إشراكهم في الدورات التأهيلية والتخصصية في المعهد المصرفي الخاص بالمصرف أو في الدورات التي تقام من قبل رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى وخارج العراق لمواكبة كافة التطورات في المجال المصرفي وبإشراف البنك المركزي العراقي في سبيل الاستمرار في مواكبة كافة التغييرات في الأنشطة المصرفية ، وفي أدناه أسماء وعناوين ووظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

الاسم	العنوان الوظيفي
محاسن خيري احمد	المدير المفوض
سامي مهدي صالح	مستشار عمليات الفروع
مؤيد زكي نافع	المدير التنسيقي لشؤون الرقابة
عماد خليل عبد الرضا	مدير قسم إدارة الفروع
نيران داود سلمان	مدير القسم المالي

خامساً :- المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية العام الحالي والسابق :

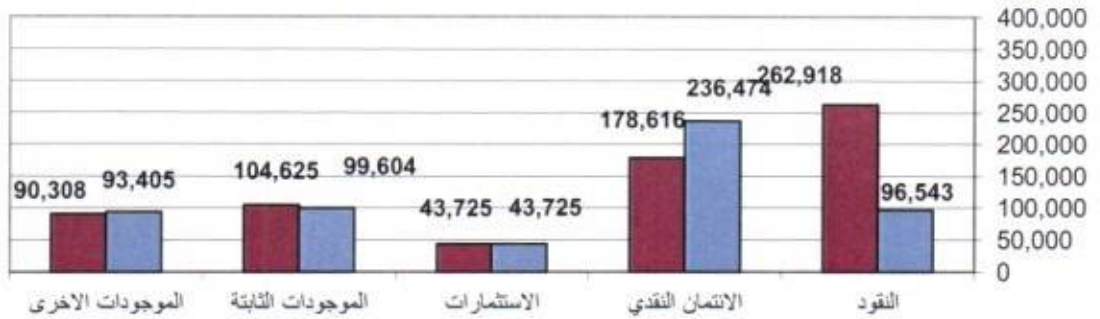
كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠٢٣ (٦٨٠,١١٢) مليون دينار وأصبح عام ٢٠٢٤ (٥٦٩,٧٥١) مليون دينار بانخفاض قدره (١١٠,٣٦١) مليون دينار مانسبته (-١٦)، في جانب الموجودات انخفضت النقود بمبلغ (١٦٦,٣٧٥) مليون دينار وأرتفع الائتمان النقدي بمبلغ (٥٧,٨٥٨) مليون دينار وارتفعت الموجودات الأخرى بمبلغ (٣,٠٩٧) مليون دينار.

المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ (مليون دينار)					
اسم الحساب	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	مبلغ التغير	التغير %	
الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %		
الموجودات					
النقد	٩٦,٥٤٣	١٧	٢٦٢,٩١٨	٤٠	(٦٣) (١٦٦,٣٧٥)
الائتمان النقدي	٢٣٦,٤٧٤	٤٢	١٧٨,٦١٦	٢٦	٣٢ ٥٧,٨٥٨
الاستثمارات	٤٣,٧٢٥	٨	٤٣,٧٢٥	٦	٠ ٠
الموجودات الثابتة	٩٩,٦٠٤	١٧	١٠٤,٥٤٥	١٥	(٥) (٤,٩٤١)
الموجودات الأخرى	٩٣,٤٠٥	١٦	٩٠,٣٠٨	١٣	٣ ٣,٠٩٧
المجموع	٥٦٩,٧٥١	١٠٠	٦٨٠,١١٢	١٠٠	(١٦) (١١٠,٣٦١)
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	١٦٢,٢٢١	٢٨	٢٥٣,٦٩٦	٣٧	(٣٦) (٩١,٤٧٥)
قروض مستلمة طويلة الأجل	١٠٢,٨٦٨	١٨	١٠٦,٨٨٩	١٦	(٤) (٤,٠٢١)
التخصيصات	١,٠٠٢	٠	٢,٩٢٣	٠	(٦٦) (١,٩٢١)
مطلوبات أخرى	٦٣,٧٢٤	١٢	٦٢,٣٦٥	١٠	٢ ١,٣٥٩
حقوق المساهمين	٢٣٩,٩٣٦	٤٢	٢٥٤,٢٣٩	٣٧	(٦) (١٤,٣٠٣)
المجموع	٥٦٩,٧٥١	١٠٠	٦٨٠,١١٢	١٠٠	(١٦) (١١٠,٣٦١)

الموجودات لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤

■ 2024
■ 2023

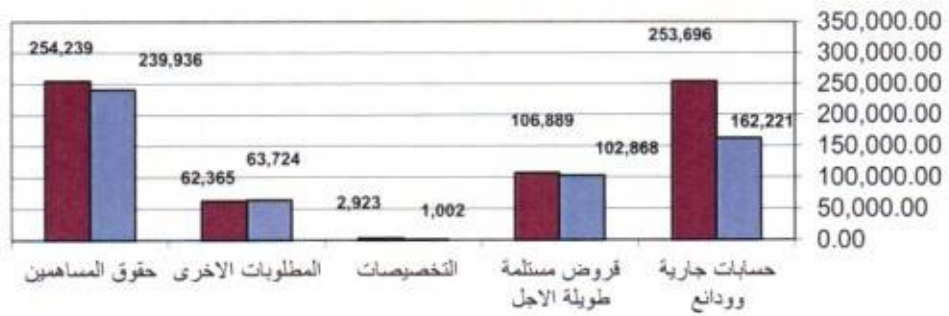
مليون دينار



المطلوبات لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤

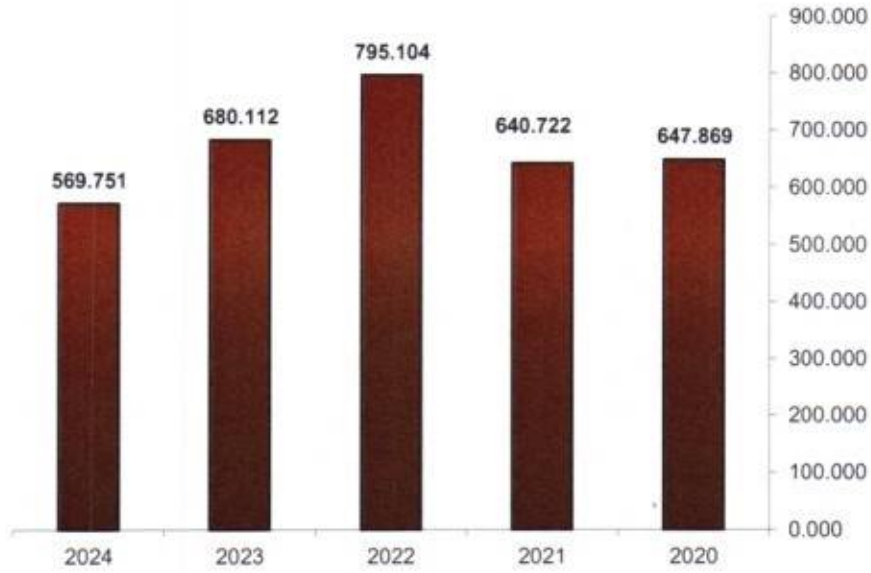
■ 2024
■ 2023

مليون دينار



المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٢٤-٢٠٢٠

مليون دينار



سادساً:- النشاط المصرفي:

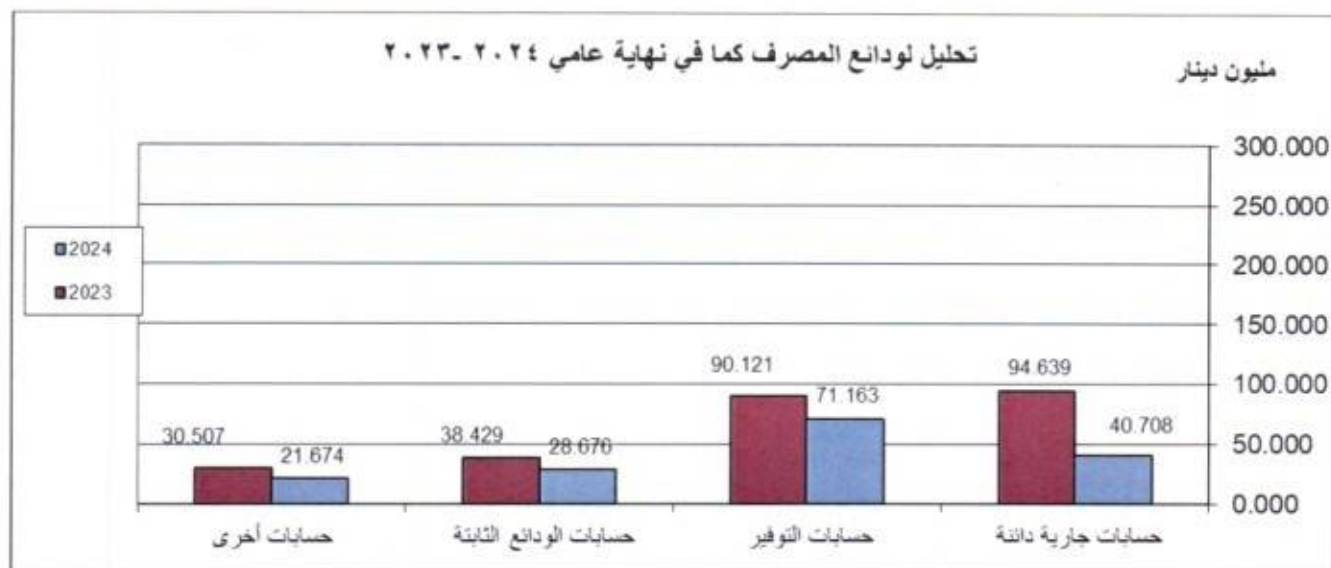
١- الودائع

بلغت ودائع المصرف لعام ٢٠٢٣ (٢٥٣,٦٩٦) مليون دينار وأصبحت عام ٢٠٢٤ (١٦٢,٢٢١) مليون دينار بتخفيض وقدره (٩١,٤٧٥) مليون دينار مانسبته (-٣٦%) بسبب انخفاض الحسابات الجارية الدائنة بمبلغ (٥٣,٩٣١) مليون دينار وانخفاض حسابات التوفير بمبلغ (١٨,٩٥٨) مليون دينار والودائع الثابتة (٩,٧٥٣) مليون دينار والحسابات الأخرى بمبلغ (٨,٨٣٣) مليون دينار كما مفصل في ادناه:-

((مليون دينار))

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٤

نسبة التغير %	٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١		إسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
(٥٧)	٣٧	٩٤,٦٣٩	٢٥	٤٠,٧٠٨	حسابات جارية دائنة
(٢١)	٣٦	٩٠,١٢١	٤٤	٧١,١٦٣	حسابات التوفير
(٢٥)	١٥	٣٨,٤٢٩	١٨	٢٨,٦٧٦	حسابات الودائع الثابتة
(٢٩)	١٢	٣٠,٥٠٧	١٣	٢١,٦٧٤	حسابات أخرى
(٣٦)	١٠٠	٢٥٣,٦٩٦	١٠٠	١٦٢,٢٢١	المجموع



٤- تسهيلات مصرفية:-

أ- الانتماء النقدي

رؤية المصرف :-

المساهمة في تنمية الاقتصاد المحلي من خلال توفير مبالغ تمويل مناسبة لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة وبأسعار تشجيعية وبضمانات ميسرة وزيادة فرص العمل وتشغيل الأيدي العاملة .

التحديات والمسؤولية الاجتماعية :-

أ- يمثل قسم الإقراض/ التمويل رافدا مهما للاقتصاد العراقي من خلال شموله بأغلب المشاريع الاقتصادية ولخصوصية هذا القسم كطبيعة مشاريع واحتياجه لتمويل عملياتها التشغيلية فان المصرف ومنذ مباشرته لتمويل هذا القسم في سنة (٢٠٠٨) مازال يقدم الحلول التمويلية لهذه المشاريع على الرغم من الظروف العامة الراهنة من جهة ومن جهة أخرى هو تحمل المصرف جزءاً من مسؤوليته تجاه المجتمع لاعتبار ان هذه المشاريع تمثل عامة الشعب العراقي.

ب- يراعي المصرف تنويع المشاريع التي يتم تمويلها خاصة التي لها الأثر في تقليل انبعاث الكربون من خلال تركيز المشاريع التي تكون مواقعها في اطراف مراكز المدن والمحافظات .

المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل :-

- المشاريع القادرة على تسديد القروض الممنوحة لها من خلال وجود تدفقات نقدية حقيقية بالوقوف على مقدرة المشروع من تسديد مبلغ التمويل بأقساط شهرية او فصلية .

المنتجات التمويلية :

- تمويل الموجودات الثابتة (المكانن والمعدات والخطوط الإنتاجية والمركبات الثقيلة)
- تمويل رأس المال العامل (شراء المواد والسلع / صيانه خطوط الإنتاج)
- تمويل استكمال او انشاء العقارات الاستثمارية
- تمويل شراء السيارات الإنتاجية (الحمل الخفيف والمتوسط والثقيل)
- تمويل قروض شخصية ميسرة لموظفي الدولة لغرض تحسين وضعهم المعاشي .
- تمويل قروض منظومات الطاقة المتجددة.

القطاعات الاقتصادية المشمولة بالتمويل :

- القطاع الصناعي (المعامل والورش والمشاغل).
- قطاع الخدمات (الصحية / السياحية / التربوية).
- القطاع الزراعي وتنمية الثروة الحيوانية (مشاريع تربية العجول / والاسماك والدواجن)
- قطاع الإسكان الاستثماري والسكني
- القطاع التجاري
- التمويل الشخصي .

الفئات المشمولة بالتمويل :

- كافة الفئات سواء كانت طبيعية او معنوية وفق الأنظمة والقوانين العراقية وتعطى الأفضلية للمشاريع التي تملك وتدار من قبل عناصر نسائية والمشاريع التي تملك وتدار من قبل عناصر شبابية وتوافقها مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمصرف .

طبيعية المشاريع والأنشطة المقبولة :

- أ- المشاريع القائمة
 - ب- المشاريع الجديدة (يتم تمويل المشروع بنسبة (٧٠٪) من كلفة انشاء كحد اعلى على ان يتوفر لدى المقترض ما يعادل (٣٠٪) من كلفة انشاء المشروع كحد ادنى موثقة بمستمسكات رسمية) مع اشتراط توفر عامل الخبرة في مجال العمل لدى المقترض .
 - ت- لكافة الأنشطة التي لا تتعارض مع تعليمات المصرف والبنك المركزي العراقي والقوانين والأنظمة العراقية .
 - ث- تعطى الأفضلية للمشاريع التي ستشغل ايدي عاملة جديدة (خلق فرص عمل جديدة) .
- الجهات الراعية والداعمة :

- الأمانة العامة لمجلس الوزراء .
- البنك المركزي العراقي .
- البنك المركزي العراقي / صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي .
- الشركة العراقية للكفالات المصرفية / مساهمة خاصة .
- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة .

البرامج التمويلية :

- برنامج مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل قروض منظومات الطاقة المتجددة:

برنامج قروض متخصص لتمويل مشاريع توليد الطاقة الكهربائية من المصادر المتجددة من مبادرة البنك المركزي العراقي ويكون الحد الأعلى لمبلغ التمويل لكل وحدة سكنية مفردة هو (٣٠) ثلاثون مليون دينار ويكون الحد الأعلى لتمويل المشاريع (الصناعية ، التجارية، الزراعية ، الخدمية ، والمجمعات السكنية) هو (١) مليار دينار لغرض اقتناء منظومات توليد الكهرباء من الطاقة المتجددة (الشمسية) على ان لا تتجاوز مدة القرض (٥) سنوات من تاريخ التمويل للمصرف بضمنها فترة امهال لمدة (٣ اشهر) من سداد الأقساط وتسري على جميع فئات التمويل أعلاه ويتم تقديم الطلبات عبر الاستمارة الالكترونية على الموقع (<https://tamwil.iq>).

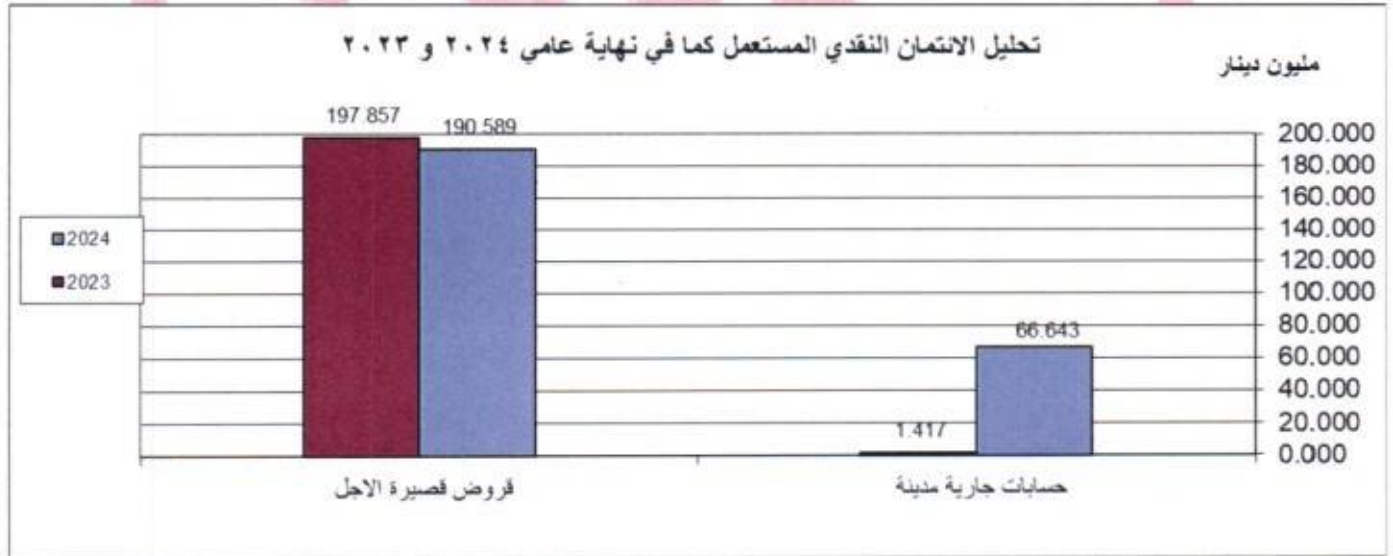
- برنامج التمويل الذاتي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة (BANK):

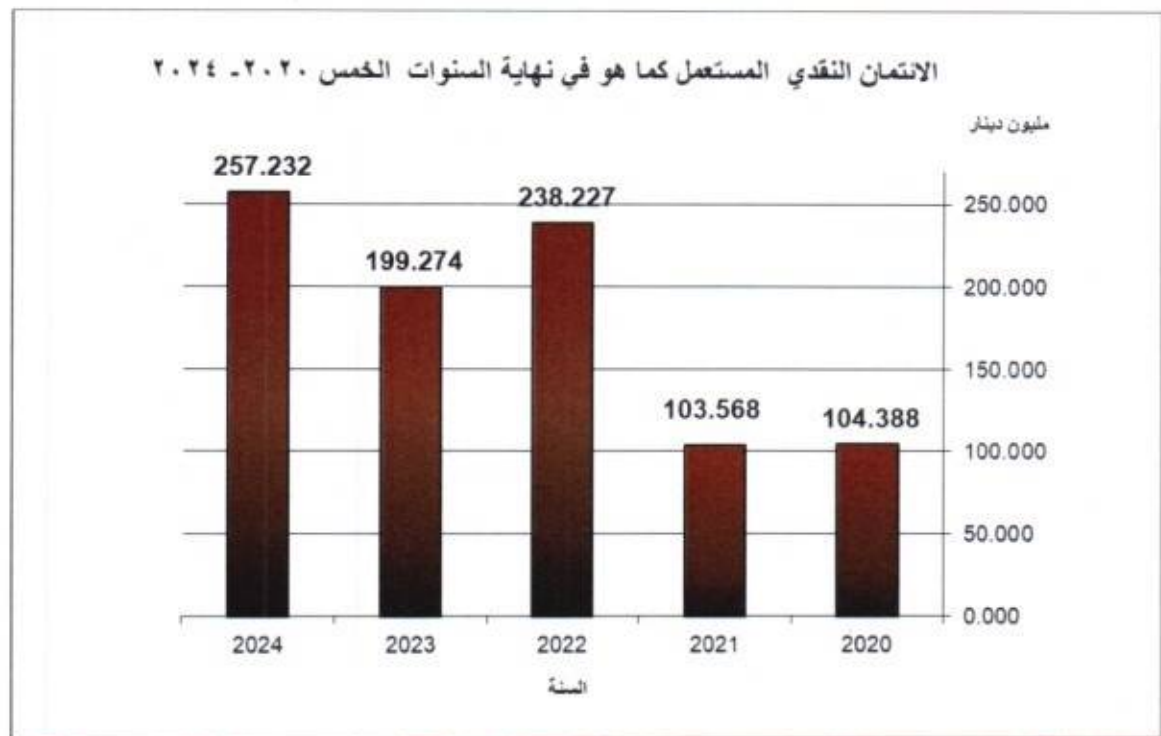
برنامج متخصص في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتمويل (١٠٠٪) من أموال المصرف من خلال منح قروض للزبائن من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمصرف والتي تزيد من (١٠٠) بصلاحيه CBI ، مبالغ القروض تتراوح من (٥) خمسة ملايين دينار عراقي الى (١٠٠) مائة مليون دينار عراقي وتسدد بأقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (٦) أشهر .

تحليل رصيد الائتمان النقدي المستعمل كما في نهاية عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤

((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٣/١٢/٣١		نسبة التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
حسابات جارية مدينة	٦٦,٦٤٣	٢٦	١,٤١٧	١	٤٦٠٣
قروض قصيرة الأجل	١٩٠,٥٨٩	٧٤	١٩٧,٨٥٧	٩٩	(٤)
المجموع	٢٥٧,٢٣٢	١٠٠	١٩٩,٢٧٤	١٠٠	(٢٩)
ينزل: مخصص مخاطر التزامات نقدية	٢٠,٧٥٨	٨	٢٠,٦٥٨	١٠	٠
صافي الائتمان النقدي	٢٣٦,٤٧٤	٩٢	١٧٨,٦١٦	٩٠	٣٢





(ب) الائتمان التعهدي:

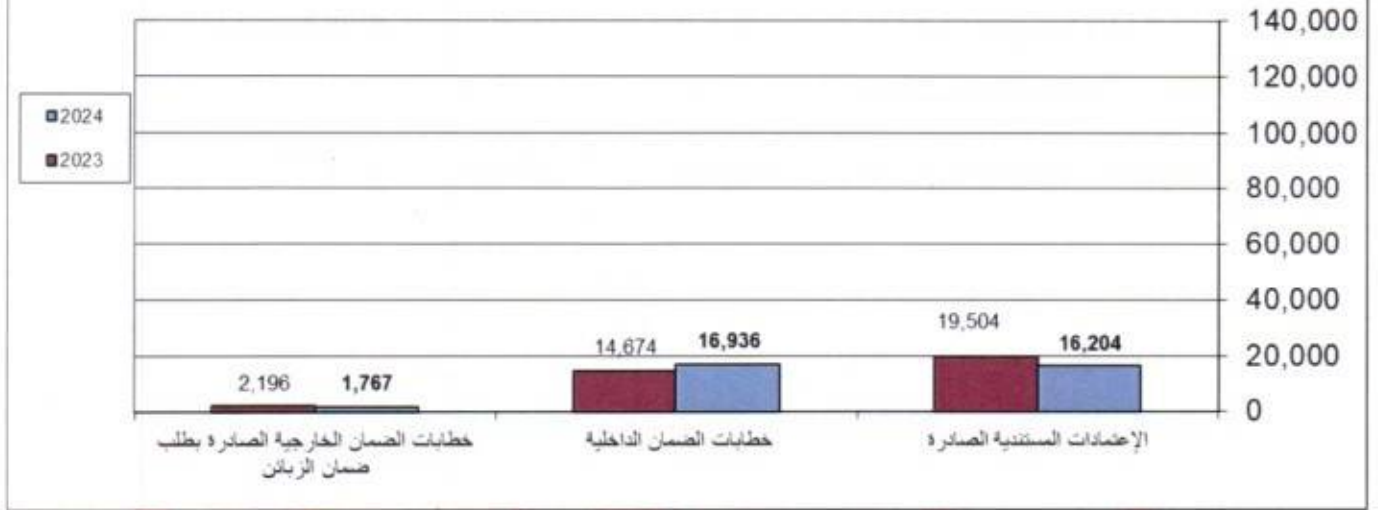
تُشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الحسابين الرئيسيين في الائتمان التعهدي، فإنخفاض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ (٣,٣٠٠) مليون دينار، وخطابات الضمان الخارجية بمبلغ (٤٢٩) مليون دينار وأرتفعت خطابات الضمان الداخلية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (٢,٢٩٢) مليون دينار وكما مفصل أدناه:-

((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٣/١٢/٣١		نسبة التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
الاعتمادات المستندية الصادرة	١٦,٢٠٤	٤٦	١٩,٥٠٤	٥٤	(١٧)
خطابات الضمان الداخلية	١٦,٩٣٦	٤٩	١٤,٦٧٤	٤٠	١٥
خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن	١,٧٦٧	٥	٢,١٩٦	٦	(٢٠)
المجموع	٣٤,٩٠٧	١٠٠	٣٦,٣٧٤	١٠٠	(٤)

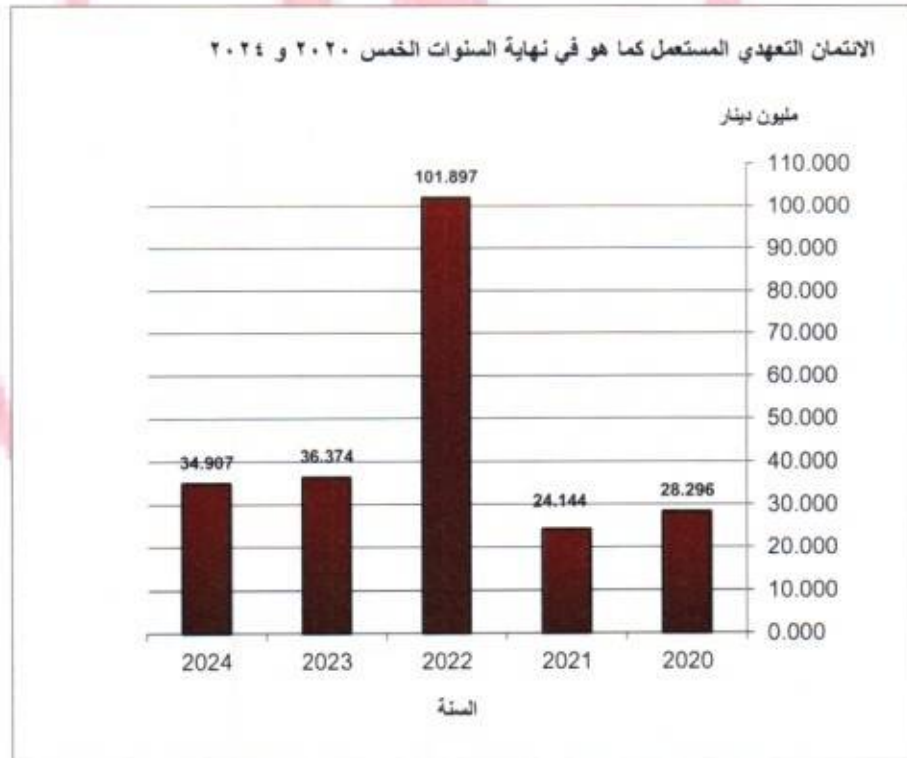
تحليل الائتمان التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤

مليون دينار



الائتمان التعهدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٢٤ و ٢٠٢٠

مليون دينار



أسس تحديد الخسائر الائتمانية

عمل مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وفق منهجية معدة من قبل المصرف والتي تم بناءها وفق الآتي :-

١- تحديد نماذج الاعمال Business Models التي استخدمت عند التطبيق في ضوء استراتيجية مصرفنا ، واعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي يتضمن ما يلي :-
- احتمالية التعثر Probability of Default(PD) لكل درجة من درجات التصنيف
أسلوب احتساب كل من :

- معدل الخسارة عند التعثر Loss Given Default(LGD) .

- قيمة التعرض عن التعثر Exposure at Default (EAD) .

وتم اعتماد البيانات التاريخية لفترات مناسبة ، مع تطوير بيئة إدارة المخاطر وسياسات المنح ومتابعة الديون ، مع ضمان إيجاد التنسيق المطلوب بين الإدارات المختلفة ، خصوصا بين كل من الإدارة المالية وإدارة المخاطر ، وإدارة تكنولوجيا المعلومات ، والمراجعة الداخلية والائتمان ، وكل إدارات المصرف المعنية الأخرى.

٢- نطاق التطبيق : كل عمليات التمويل النقدية وغير النقدية .

٣- تم التصنيف وفق نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق للاعتبارات التالية:-

أ- احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بنسبة ١٠٠٪ من صافي رصيد الدين المتعثر بعد استبعاد قيمة الضمانات المحتسبة وفقا للبند ((ي)) الاتي ذكره لاحقا ، ويجب ان يدرج في هذه المرحلة حالات عدم الانتظام وفقا لما تقضي به تعليمات البنك المركزي العراقي بشأن قواعد واسس تصنيف التسهيلات الائتمانية وعمليات الاستثمار والتمويل السالفة الذكر، وذلك بدءاً من تحقق شروط عدم الانتظام و/ او بناء على الاعتبارات الأخرى المرتبطة بأوضاع الزبون .

ب- يكون الحد الأدنى للخسائر المتوقعة في حالة التعثر في السداد (LGD) لعمليات التمويل غير المضمونة الممنوحة لجميع زبائن المصرف بما في ذلك المؤسسات المالية بنسبة ٥٠٪ للمديونيات ذات الأولوية الأعلى وبنسبة ٧٥٪ للديون ذات الأولوية الأقل .

ج- يكون الحد الأدنى لاحتمالية التعثر (1year PD) لعمليات التمويل الممنوحة لجميع زبائن المصرف بنسبة ١٪.

د- اعتبار الحد الأدنى لأجل استحقاق Maturity عمليات التمويل (بخلاف الاستهلاكي والمقسط) المصنفة في المرحلة الثانية على النحو التالي :

١- السيناريو الأول : ٧ سنوات

٢- السيناريو الثاني : ١٠ سنوات

هـ - عند تقدير اجمالي قيمة التعرض عند التعثر في السداد EAD، يتم تطبيق معامل التحويل الائتماني Credit Conversion Factor CCF على النحو التالي :-

١٠٠٪ من الرصيد المستخدم من عمليات التمويل النقدية وغير النقدية .

- يتم تطبيق معامل التحويل الائتماني وفقا لمتطلبات تعليمات معيار الرفع المالي الصادرة عن البنك

المركزي العراقي بالنسبة الى الرصيد الممنوح وغير المستخدم .

و- يتعين الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي قبل ادراج أي من الأصول ضمن الموجودات ذات

مخاطر الائتمان المنخفضة Low Credit Risk Exemptions .

ز- يتم نقل المديونيات (بخلاف التمويل الاستهلاكي والمقسط) الى المرحلة الثانية في حال تحقق احد الشروط التالية :

- التعثر في السداد لمدة تزيد على ٣٠ يوما .
- تراجع التصنيف الائتماني للزبون بدرجتين وذلك للزبائن ذوي الجودة الائتمانية العالية investment grade ودرجة واحدة بالنسبة الى الزبائن ذوي الجودة الائتمانية المنخفضة Non-Investment Grade مع موافاة البنك المركزي بمصفوفة التقييم الائتماني الداخلي المطبق لدى المصرف مع تحديد التقييم الائتماني الخارجي المعادل له .
- ح- تصنيف جميع المديونيات المعادة جدولتها ضمن المرحلة الثانية.
- ط- يتعين اخطار البنك المركزي العراقي مع إيضاح المبررات ، وذلك عن الحالات التالية :
 - نقل تصنيف أي من عمليات التمويل من المرحلة الثالثة الى أي من المرحلتين الثانية والأولى .
 - نقل تصنيف أي من عمليات التمويل من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى شريطة انتفاء التصنيف لفترة لا تقل عن ١٢ شهرا او لا .
- ي - يتم الالتزام بالضمانات المؤهلة للاستبعاد فقط (حيث لا يتم الاعتماد بأي أنواع أخرى) ونسب الاستقطاع Haircuts.

٤- تم تشكيل لجنة متخصصة على مستوى الإدارة التنفيذية العليا بمصرفنا ، من ضمن أعضائها مسؤول الائتمان والمسؤول المالي ومسؤول إدارة المخاطر ويدخل ضمن مسؤولياتها وضع خطة تفصيلية ودراسة الأثر المتوقع لتطبيق المعيار رقم ٩ من الناحية المالية ، ووضع تصور لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL وان تقاريرها تخضع لموافقة اللجنة وكذلك تقوم بعمليات التصنيف وإعادة التصنيف بين المراحل الثلاث وكذلك تحديد المخصصات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة .

٥- عمل المصرف على اعداد بيانات تفصيلية وفقا لنماذج جداول تحدد الأثر الكمي لتطبيق المعيار رقم (٩) وتوضح قيمة المخصصات نتيجة التطبيق مقارنة بالمخصصات حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الحالية بشأن سياسة التصنيف

٦- تقع مسؤولية تقييم واختبار مدى تماشي خطط ومنهجيات وأنظمة العمل مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية على مراقبي الحسابات . كما يتعين عليهم تدقيق واعتماد البيانات التي يتم تقديمها للبنك المركزي العراقي بشأن تطبيق معيار رقم ٩ ، وابداء الرأي بتقريرهم عما يلي :

أ- التحقق من مدى سلامة الأنظمة والنماذج المستخدمة لدى المصرف من حيث ملاءمتها لمتطلبات المعيار رقم ٩ ، وكذلك التحقق من صحة الأرقام والمعلومات الواردة في البيانات المقدمة للبنك المركزي العراقي في هذا الشأن .

ب- مدى ملاءمة نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف مع متطلبات المعيار رقم ٩ والضوابط المقررة من البنك المركزي العراقي في هذا الشأن للبنك المركزي بشأن تطبيق معيار رقم ٩ ، وابداء الرأي بتقريرهم عما يلي للتأكد من مدى سلامة الأنظمة والنماذج المستخدمة لدى المصرف من حيث ملاءمتها لمتطلبات المعيار رقم ٩ ، وكذلك الأرقام والمعلومات الواردة في البيانات المقدمة للبنك المركزي في هذا الشأن.

ج- مدى ملاءمة نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف مع متطلبات المعيار رقم ٩ والضوابط المقررة من البنك المركزي العراقي في هذا الشأن .

٣- النقود:

النقود تعني الموجود النقدي في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مع رسم بياني لأرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة كما مفصل أدناه:-

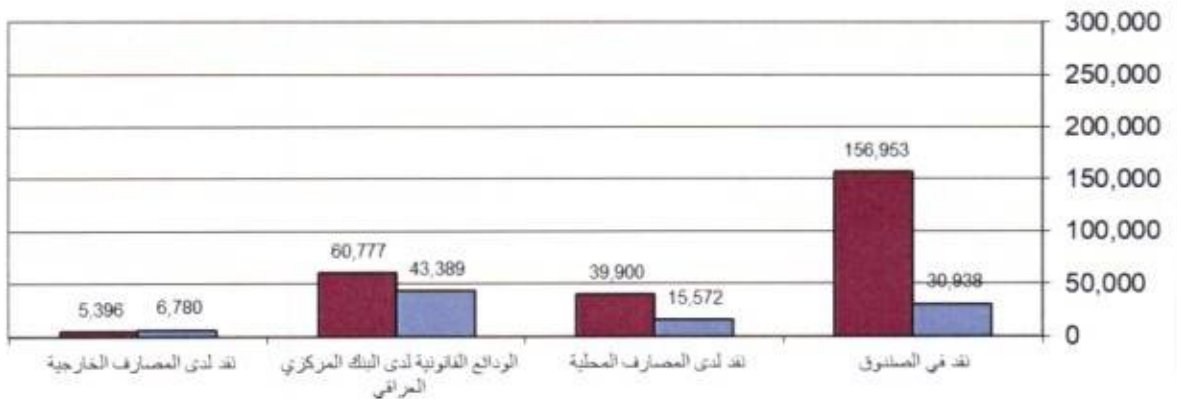
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

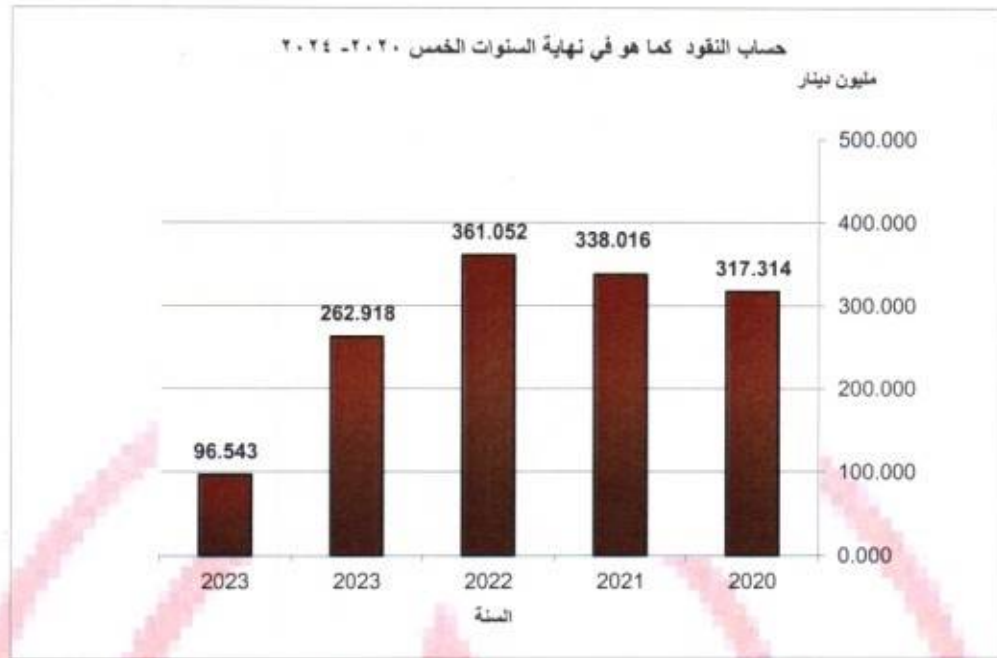
((مليون دينار))

اسم الحساب		٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١		
اسم الحساب	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	نسبة التغير %
نقد في الصندوق	٣٠,٩٣٨	٣٢	١٥٦,٩٥٣	٦٠	(٨٠)
نقد لدى المصارف المحلية	١٥,٥٧٢	١٦	٣٩,٩٠٠	١٥	(٦١)
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	٤٣,٣٨٩	٤٥	٦٠,٧٧٧	٢٣	(٢٩)
نقد لدى المصارف الخارجية	٦,٧٨٠	٧	٥,٣٩٦	٢	٢٦
ينزل: مخصص مخاطر / نقد	(١٣٦)	٠	(١٠٨)	٠	٠
المجموع	٩٦,٥٤٣	١٠٠	٢٦٢,٩١٨	١٠٠	(٦٣)

حساب النقود كما هو عليه في نهاية عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

مليون دينار





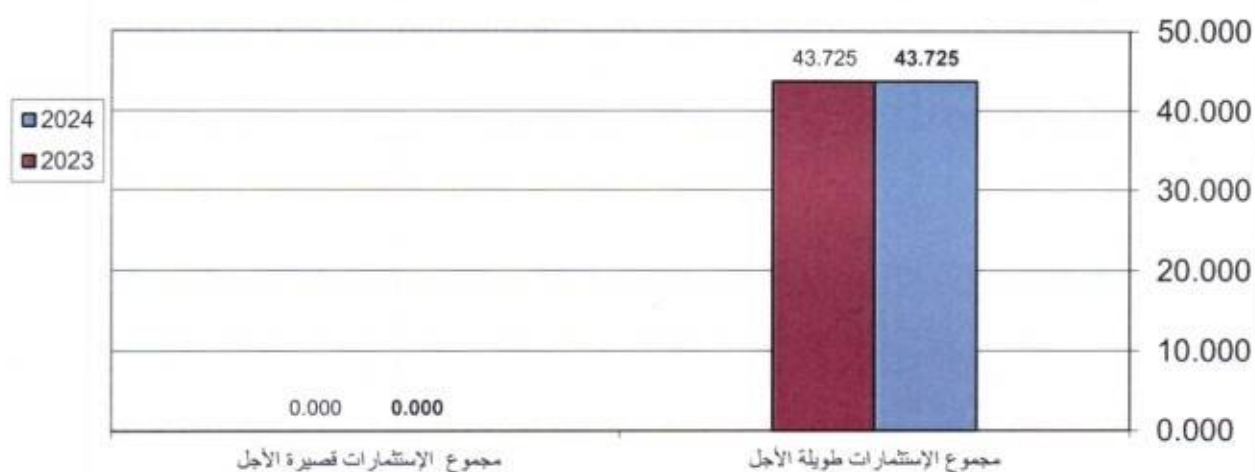
٤ - النشاط الاستثماري :

تحليل الاستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

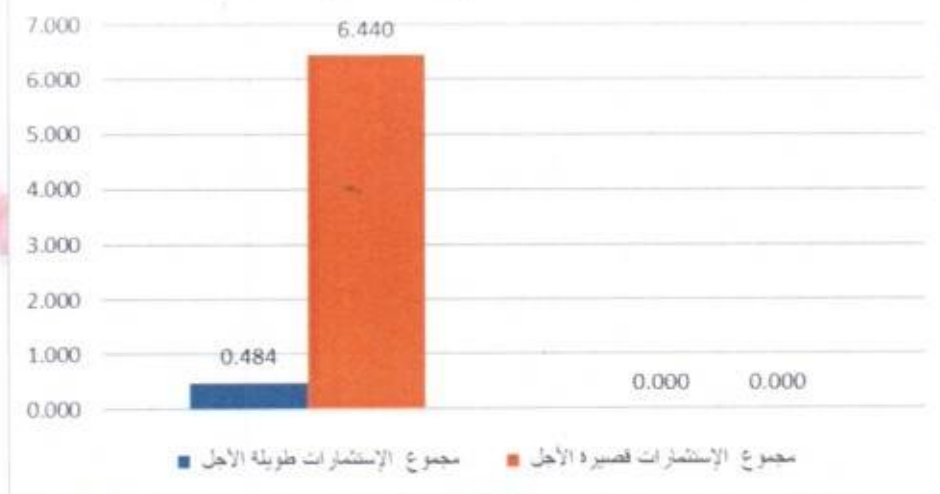
اسم الحساب	إستثمارات ٢٠٢٤	إستثمارات ٢٠٢٣	نسبة التغير	إيرادات ٢٠٢٤	إيرادات ٢٠٢٣	نسبة تغير الإيرادات
أولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٤٢,٨٧٤	٤٢,٨٧٤	٠	٠	٦,٤٤٠	٠
إستثمارات قصيرة قطاع مالي				٤٨٤		٠
أسهم شركات أجنبية	٨٥١	٨٥١	٠			
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	٤٣,٧٢٥	٤٣,٧٢٥	٠	٤٨٤	٦,٤٤٠	٠
ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل						
أسهم شركات عراقية						
إستثمار / ودائع لدى الغير						
فوائد الحسابات الخارجية الدائنة						
مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الإستثمارات وإيراداتها	٤٣,٧٢٥	٤٣,٧٢٥	٠	٤٨٤	٦,٤٤٠	٠
ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات						
صافي الإستثمارات	٤٣,٧٢٥	٤٣,٧٢٥				

تحليل رصيد الإستثمارات المحلية في نهاية عامي ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤

(مليون دينار)



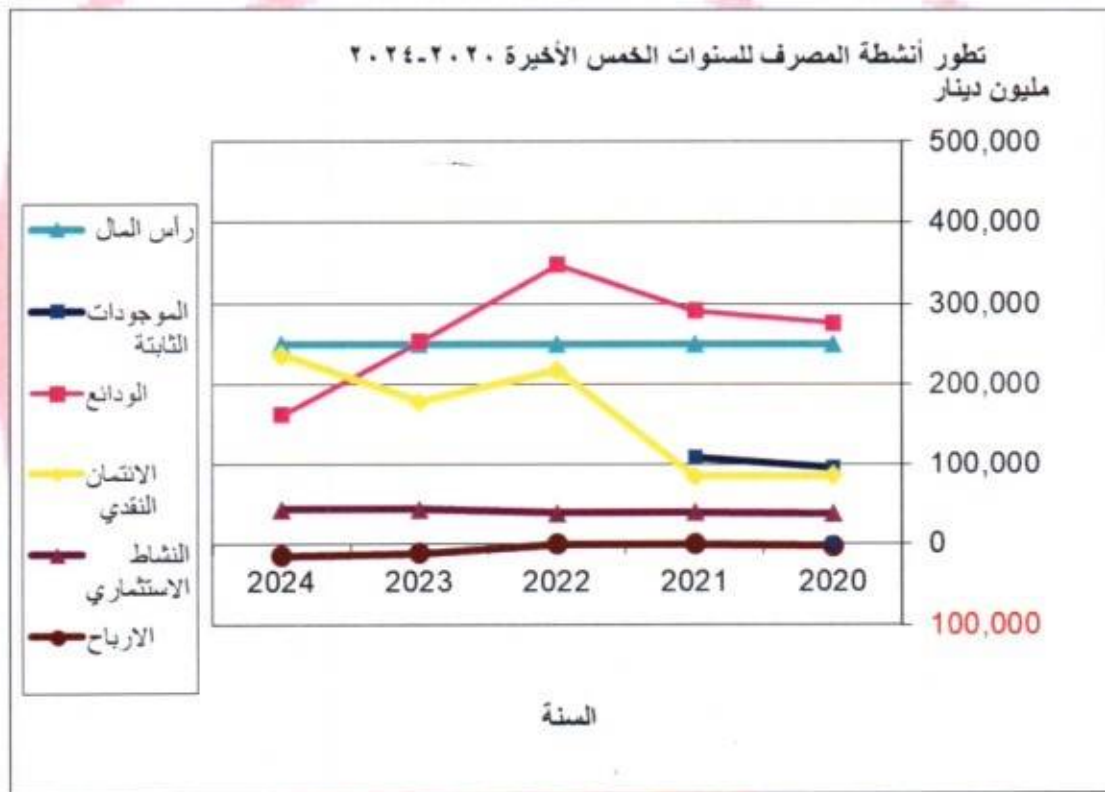
ايرادات الاستثمارات المحلية في نهاية عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤



((مليون دينار))

تطور أهم أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠٢٠-٢٠٢٤

الحساب / السنة	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الثابتة	٩٦,٣٠٢	١٠٨,٨٦٠	١٠٤,٦٢٥	١٠٤,٥٤٥	٩٩,٦٠٤
الودائع	٢٧٦,١٨١	٢٩١,٣٢٩	٣٤٧,٤٩٥	٢٥٣,٦٩٦	١٦٢,٢٢١
الإلتزام النقدي	٨٥,١٣٦	٨٤,٥٥١	٢١٨,١١٣	١٧٨,٦١٦	٢٣٦,٤٧٤
النشاط الإستثماري	٣٨,٠٦٨	٣٩,٢٠١	٣٩,٠١١	٤٣,٧٢٥	٤٣,٧٢٥
الأرباح / الخسارة	(٢,٠٩٦)	٢٩٠	١٤	(١٠,٩٥٧)	(١٤,٣٠٣)



٥- تحليل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية كما في نهاية السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة :

اسم الحساب	٢٠٢٤			٢٠٢٣		
	المعادل			المعادل		
	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	الأهمية النسبية %	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	الأهمية النسبية %
الموجودات						
أوراق نقدية أجنبية	٣٠٠	٣٩٣,٠٠٠	١	٨,٠٣٤	١٠,٥٢٤,٥٤٠	١١
نقد لدى المصارف	٩,٩٥٥	١٣,٠٤١,٠٥٠	٢٩	١٦,٦٨٥	٢١,٨٥٧,٣٥٠	٢٤
القروض الممنوحة	٨,٩٨٨	١١,٧٧٤,٢٨٠	٢٦	٨,٦٦٠	١١,٣٤٤,٦٠٠	١٢
الاستثمارات	٦٥٠	٨٥١,٥٠٠	٢	٦٥٠	٨٥١,٥٠٠	١
الموجودات الأخرى	١٤,٦٨٦	١٩,٢٣٨,٦٦٠	٤٢	٣٦,٦٤٩	٤٨,٠١٠,١٩٠	٥٢
المجموع	٣٤,٥٧٩	٤٥,٢٩٨,٤٩٠	١٠٠	٧٠,٦٧٨	٩٢,٥٨٨,١٨٠	١٠٠
المطلوبات						
حسابات جارية	٤,٢٨٩	٥,٦١٨,٥٩٠	١٢	٢٠,٤٢٨	٢٩,٨٢٤,٨٨٠	٢٢
حسابات توفير	١٥,٥٠٣	٢٠,٣٠٨,٩٣٠	٤٥	٣٨,٠٢٢	٥٥,٥١٢,١٢٠	٤٢
ودائع ثابتة	٢,٠٥٥	٢,٦٩٢,٠٥٠	٦	٤,٦٣٢	٦,٧٦٢,٧٢٠	٥
إجمالي الودائع	٢١,٨٤٧	٢٨,٦١٩,٥٧٠	٦٣	٦٣,٠٨٢	٩٢,٠٩٩,٧٢٠	٦٩
المطلوبات الأخرى	١٢,٧٣٢	١٦,٦٧٨,٩٢٠	٣٧	٢٨,٢٤٥	٤١,٢٣٧,٧٠٠	٣١
التخصيصات	.	.	.	.	.	.
المجموع	٣٤,٥٧٩	٤٥,٢٩٨,٤٩٠	١٠٠	٩١,٣٢٧	١٣٣,٣٣٧,٤٢٠	١٠٠

سعر الدولار لعام ٢٠٢٤ هو ١٣١٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد
سعر الدولار لعام ٢٠٢٣ هو ١٣١٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد

٦- المتوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

لا يوجد

٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

استمر المصرف السير في نهجه المتضمن توسيع شبكة علاقاته المصرفية الخارجية ، وقد حصل على تسهيلات مصرفية من مصارف أجنبية في مجال فتح الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والمصرف مستمر في توسيع شبكة مراسليه لتشمل المزيد من المصارف الخارجية في دول أخرى .

٨- مراسلو المصرف في الخارج :

يعتمد المصرف في عملياته الخارجية على عدد من المراسلين للمصارف العربية والأجنبية ويسعى دائماً لتوسيع شبكة مراسليه في العالم بغية تسهيل إجراءات معاملاته الخارجية وفي أدناه جدولاً يبين مراسلي المصرف في الخارج

أسماء البنوك المراسلة (Corresponding Banks):-

المملكة الاردنية الهاشمية	Hashemite Kingdom of Jordan
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	Housing Bank for Trade & Finance / Amman
البنك الاهلي الاردني	Jordan Ahli Bank
بنك الاستثمار / عمان	Invest Bank / Amman
بنك الاتحاد / عمان	Bank Aletihad / Amman
بنك الاردن/عمان	Bank of Jordan/Amman
بنك القاهرة /عمان	Cairo Amman Bank/Amman
الجمهورية اللبنانية	Republic of Lebanon
فرست ناشينال بنك/ بيروت	First National Bank/Beirut
فرانسا بنك / بيروت	Beirut Fransabank LB /Beirut
بنك بيروت/ بيروت	Bank of Beirut/Beirut
دولة الامارات العربية المتحدة	United Arab Emirates
البنك العربي الافريقي الدولي/دبي	Arab African International Bank /Dubai
الجمهورية التركية	Turkish Republic
فاكيفلر بنك / أنقرة	Turkish Vakiflar Bankasi/Ankara
اكتف بنك / اسطنبول	Aktif Bank / Istanbul

٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :
نדרج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠٢٤

نتائج نشاط الفروع			
((مليون دينار))			
إسم الفرع	نتيجة النشاط ربح (خسارة) دينار	المساهمة في الربح أو الخسارة %	
الإدارة العامة	(١٣,٧٩٠)	%٩٦	
فروع داخل بغداد			
١ الرئيسي	٢٠٥	%(١)	
٢ النعمان	(٥٩)	%٠	
٣ النجاح	(١٢٩)	%١	
٤ الغصون	(١٣٦)	%١	
٥ التآلق	(١٩٣)	%١	
فروع خارج بغداد			
١ الثقة	(٣٢)	%٠	
٢ الفنار	(٣٠)	%٠	
٣ الداعم	٣٢٤	%(٢)	
٤ المميز	١١	%٠	
٥ سامان	(٢٠٠)	%١	
٦ تابان	(٢٢٦)	%٢	
٧ الشمول	(٤٨)	%٠	
المجموع	(١٤,٣٠٣)	١٠٠	

السنة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
١ نسبة السيولة :		
حساب النقود / اجمالي الودائع	%٦٠	%١٠٤
٢ سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :		
أ - الإستثمارات / إجمالي الودائع	%٢٧	%١٧
ب - الإئتمان النقدي / إجمالي الودائع	%١٤٦	%٧٠
ج - الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع	%١٧٣	%٨٨
٣ نسبة الرافعة المالية:		
أ - إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال	%٦٨	%١٠٠
ب- نسبة الفائض من السيولة = (الموجودات المتداولة - المطلوبات المتداولة) / إجمالي الموجودات	%(١٧)	%(١١)
٤ نسب كلف النشاط :		
أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع	%٤	%٤
ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%٤٣٥	%١٩٧
ج - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	%٣٦	%٣٧
د- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات	%٣٦	%٧٣
٥ نسب الربحية :		
أ- اجمالي الخسائر أو الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع	%(٦)	%٠
ب- الخسائر أو الأرباح المدورة / رأس المال المدفوع	%(١٠)	%٠

١١ - النشاط الإداري والخدمي :

أ - تنمية الموارد البشرية :

من موجودات المصرف الثمينة العنصر البشري الذي هو أهم عناصر نجاح مصرفنا وتقدمه المستمرين وبجهود العاملين بمختلف درجاتهم تقع مسؤولية تنفيذ مهام التطوير والتحديث التي يضعها أو يرسمها مجلس الإدارة.

كما يتميز مصرفكم بإحتفاظه وإستقطابه لكفاءات بشرية مؤهلة ومتخصصة ذات أداء عالٍ وكفاءات علمية ومهنية راقية ، وتحرص إدارة المصرف على تطوير موارده البشرية بتنمية قابلياتهم وتوسيع مواهبهم وقدراتهم الإدارية والمصرفية بوضع برامج وعقد ندوات وإقامة دورات تدريبية على المنصات الالكترونية إضافة إلى رفع مستوى العاملين تؤدي إلى تحسين الإنتاجية وترشيد النفقات وتطوير مستوى أداء الأعمال والخدمات المقدمة إلى الزبائن .

ب - تصنيف العاملين في المصرف :

(١) تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل الدراسي في نهاية عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ :

التحصيل الدراسي	العدد ٢٠٢٤	العدد ٢٠٢٣
ماجستير	١	١
بكالوريوس	١١٩	٢٢٨
دبلوم عالٍ	١	١
دبلوم	٣٦	٧٥
إعدادية	٢٦	٣٧
دون الإعدادية	٥٥	١٣٣
المجموع	٢٣٨	٤٧٥

السنة

(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

الدرجة الوظيفية	العنوان الوظيفي	٢٠٢٤	٢٠٢٣
خاصة	مدير مفوض / معاون مدير مفوض / مراقب الإمتثال / مستشار /	٤	٤
التاسعة	مدير تنسيقي	١	١
الثامنة	مدير قسم / مدير فرع / مشرف خزان	٤٩	٥٨
السابعة	معاون مدير فرع / معاون مدير قسم / مراقب أول	٤٤	٧٠
السادسة	أمين وحدة/ مراقب ثاني / أمين خزانة	٢٢	٥٧
الخامسة	أمين أول / محاسب أول / إداري أول / مهندس أول / مبرمج أول/ قانوني أول / أمين صندوق /	٢٢	٧٦
الرابعة	أمين ثاني / محاسب ثاني / إداري ثاني / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني /أمين صندوق أول	٢٤	٥٩
الثالثة	أمين ثالث / إداري ثالث/ محاسب ثالث مهندس ثالث / مبرمج ثالث/ / أمين صندوق ثاني / مراقب منظومات السيطرة الامنية	١٩	٥٦
الثانية	كاتب / أمين صندوق ثالث/ / فني ثاني / سائق أول	١٢	١٩
الأولى	معمد / حارس/ سائق /	٤١	٧٥
المجموع		٢٣٨	٤٧٥

(٣) تصنيف العاملين (المدير المفوض ومعاونه - مدراء الاقسام - مدراء الفروع)

ت	الاسماء	العناوين الوظيفية
١	محاسن خيرى احمد	المدير المفوض
٢	طارق شهاب احمد	معاون المدير المفوض
٣	علي وليد داود	مراقب الامتثال
٤	علي جاسم سالم	مدير قسم التدقيق الداخلي
٥	زينب حسين حميد	مدير قسم الموارد البشرية والشؤون الادارية
٦	عماد خليل عبد الرضا	مدير قسم إدارة الفروع
٧	نيران داود سلمان	مدير القسم المالي
٨	اسراء كامل مفتن	مدير القسم القانوني
٩	حيدر يوسف غلام حسين	مدير قسم متابعة الديون
١٠	اسامة جبار فرحان	مدير قسم الاقراض / التمويل
١١	الهام مهدي هادي	مدير قسم تقنية المعلومات
١٢	تمارة كامل عبد الحسن	مدير قسم الشمول المالي
١٣	نهية كاظم محمد	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
١٤	مصطفى حسن كريم	مدير قسم المدفوعات
١٥	باسمة كاظم عطية	مدير قسم الدائرة الدولية
١٦	حنين عدنان داود	مدير دائرة ادارة المخاطر
١٧	مروة رياض رحمن	مدير وحدة علاقات المساهمين
١٨	وداد محمد جدوع	مدير الفرع الرئيسي
١٩	ابتهاج اسماعيل مصطفى	مدير فرع الغصون
٢٠	سناء اسماعيل صالح	مدير فرع النعمان
٢١	نور عبد المنعم جميل	مدير فرع التالىق
٢٢	حيدر حميد مكي شير	مدير فرع النجاح
٢٣	خالد جاسم العزي	مدير فرع الداعم
٢٤	احمد جليل عبد الكاظم	مدير فرع الشمول
٢٥	حسن عبد الكاظم غالي	مدير فرع المميز
٢٦	فراس علي حسن	مدير فرع الفنار
٢٧	ريا بهاء قنّلا	مدير فرع سامان
٢٨	لمياء كوركيس	مدير فرع تابان
٢٩	ليلى جار الله عبد الرزاق	مدير فرع الثقة

(٤) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة لعامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

ت	اسم الفرع	٢٠٢٤	٢٠٢٣
١	الرئيسي	٢٧	٤١
٢	النعمان	٥	١٢
٣	النجاح	٨	١٤
٤	الفصون	٧	١٤
٥	الثقة	٩	٢٠
٦	الفنار	٥	١٠
٧	الداعم	١٠	١٩
٨	المميز	٦	١٠
٩	سامان	٨	٣٢
١٠	تابان	٦	٢٣
١١	الشمول	٣	٨
١٢	التألق	٣	٤
	مجموع العاملين في الفروع	٩٧	٢٠٧
	عدد العاملين في الإدارة العامة	١٤١	٢٦٨
	مجموع العاملين	٢٣٨	٤٧٥

ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام ٢٠٢٤:

للتدريب والتأهيل مكانة خاصة ومتقدمة ومن أولويات وإهتمامات إدارة مصرفكم لما تقدمه هذه الفعالية من تطوير لقابليات العاملين العلمية والعملية ونعرض لحضراتكم تفاصيل الخطة التدريبية التي نفذت خلال العام ٢٠٢٤ على مستوى المصرف وكما يلي:-

أماكن انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١ داخل المصرف / المعهد المصرفي	-	-
٢ خارج المعهد المصرفي	٣١	٥٢
٣ خارج العراق	-	-
المجموع	٣١	٥٢

تصنيف الدورات في المعهد المصرفي حسب النشاط لعام ٢٠٢٤ :

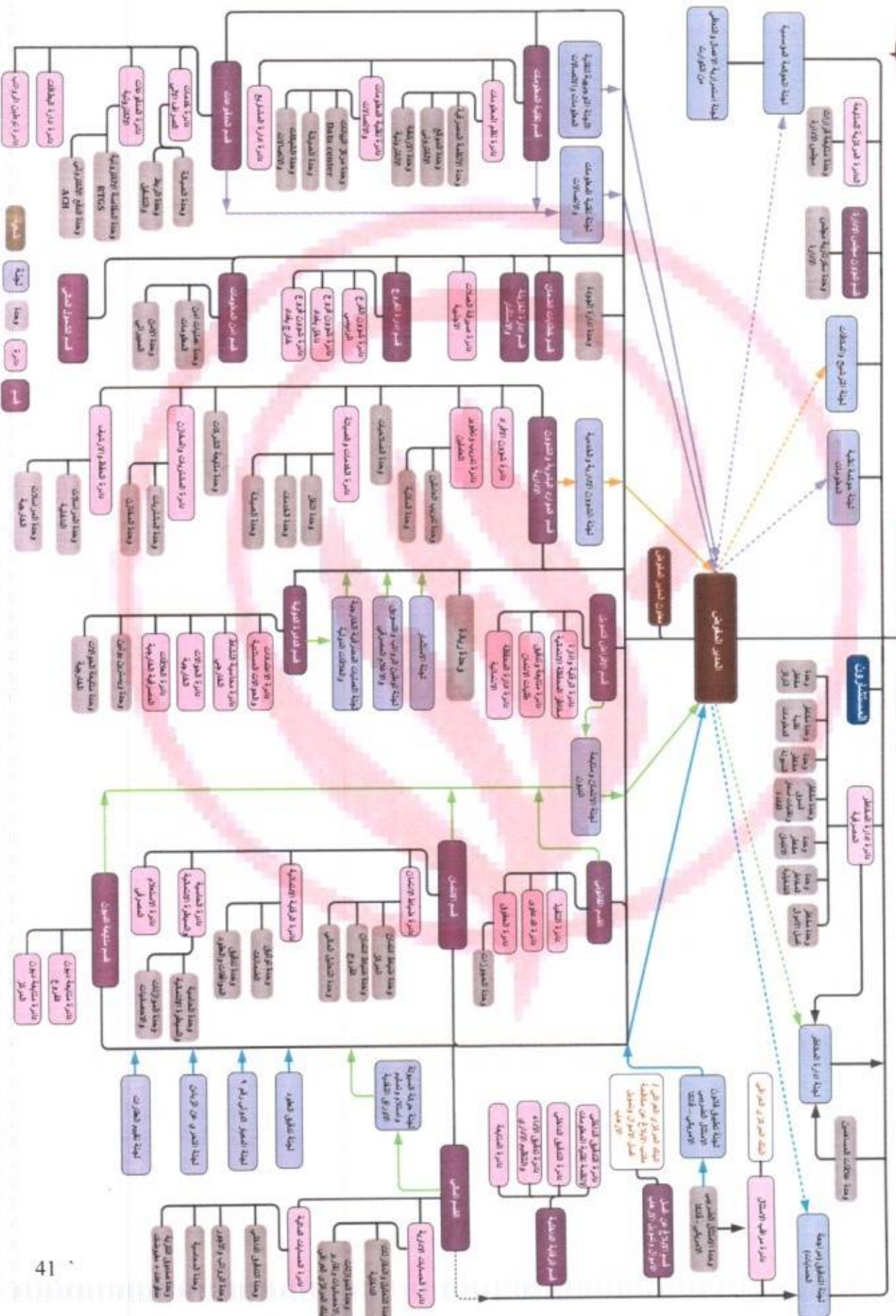
ت	إسم النشاط	عدد المشاركين	عدد الدورات
١	لا يوجد	/	/
	المجموع	/	/

د - الهيكل التنظيمي للمصرف :

يعتز مصرفكم بأنه مصرف مؤسسي حيث له ومنذ تأسيسه هيكل إداري واضح ومكتوب ويلتزم كل العاملين فيه وبدقة بالعلاقات المرسومة بين أجزاء الهيكل الإداري وكما هو معلوم لحضراتكم فإن مجلس الإدارة الذي تنتخبه هيئتك العامة الذي يتحمل مسؤولية إدارة مصرفكم والذي بدوره ينتخب رئيساً له الذي يكون دوره قيادي غير تنفيذي حيث يعين المجلس مديراً مفوضاً للمصرف لإنجاز الأعمال اليومية وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة ويعاونه معاون المدير المفوض والمدراء التنسيقيين الذين يشرف كل منهم على قطاع أو أكثر والذي يديره مدير تنفيذي وفي كل قطاع هناك عدد من الدوائر يديرها أمين دائرة وترتبط مع كل دائرة عدد من الوحدات يدير كل منها أمين وحدة ولإيضاح تفاصيل ذلك، نعرض لحضراتكم الهيكل الإداري للمصرف وكافة لجان مجلس الإدارة :-



مجلس الإدارة



هـ - مسؤوليات ومهام لجان مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٤

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته شكل مجلس الإدارة لجاناً من بين أعضائه، وحدد أهدافها وفوضها بصلاحيات من قبله، وسمي رؤسائها، ووفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها وأجراءاتها بما يشمل كيفية أعداد التقارير إلى مجلس الإدارة، وتم اختيار مقرر للجان المنبثقة عن المجلس (أمين سر المجلس) مقررراً للجنة (لجنة إدارة المخاطر، ولجنة الحوكمة المؤسسية)، والمدير التنفيذي لقطاع عمليات الفروع مقررراً للجنة التدقيق، وأمين دائرة/ قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية مقررراً للجنة الترشيح والمكافآت. وزود البنك المركزي العراقي بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها وأجراءات عملها وأسماء أعضائها. وفي أدناه مختصر عن أعمال اللجان :-

أولاً :- تنظيم أعمال اللجان :-

- ١- تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة أعمال كل لجنة.
- ٢- يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر اجتماعات اللجنة وتدوين توصياتها بحسب الصلاحيات الممنوحة لها.
- ٣- يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للتصويت عليها.
- ٤- تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.

ثانياً :- لجنة التدقيق :-

١- تشكيل اللجنة :-

١-١ تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من أعضاء مجلس الإدارة وتم إضافة مقرر للجنة من الإدارة التنفيذية / مدير قسم إدارة الفروع .

١-٢ أن كل أعضاء اللجنة يملكون مقدرة وخبرة مالية وممارسات وأجراءات التدقيق ولهم القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل، قائمة التدفق النقدي، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين .

١-٣ تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة أدناه :-

- ١- السيد فارس حسن توفيق / عضو مجلس الإدارة / رئيساً
- ٢- السيد وسام جابر جواد / عضو مجلس الإدارة / عضواً
- ٣- السيد احمد منهل بدر التميمي/ عضو مجلس الإدارة / عضواً
- ٤- السيد عماد خليل عبد الرضا / مدير قسم إدارة الفروع / مقررراً

٢- أبرز مهام اللجنة :-

٢-١ تحديد نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.

٢-٢ متابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .

٢-٣ التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

٢-٤ التوصية إلى مجلس الإدارة بأعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وأستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات وأختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .

٢-٥- أعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد أنتهاء كل ربع مالي تقدمه الى المجلس .

٢-٦- التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية ، وعلى خطة التدقيق السنوي، وعلى ضوابط المحاسبة .

٢-٧- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للأبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن تتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للأبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .

٣- أهم منجزات اللجنة :-

١-٣- عقدت اللجنة (٣٢) اجتماع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .

٢-٣- أنجزت اللجنة أعمالها لعام / ٢٠٢٤ وفقاً للمهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والبيانات المالية فلاحظت بأنها نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات وهي متفقة تماماً مع مآظمه السجلات، وأنها منظمة طبقاً لقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة / ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة.

٣-٣- تابعت اللجنة التقارير المقدمة اليها من (قطاع الرقابة والتفتيش – مراقب الامتثال – قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب – لجنة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)) وتأكدت من أن الإجراءات السارية كانت سليمة وقد اتخذت بعض التوصيات وأحالتها الى مجلس الإدارة .

٣-٤- قامت اللجنة بمتابعة الأداء الفني للنظام المصرفي (أوريون) والاستفادة القصوى من مجالات النظام للأعمال المصرفية وتنوعها .

٣-٥- تأكد للجنة من خلال تدقيق التقارير المقدمة الى البنك المركزي العراقي بأن المصرف ملتزم بشكل تام بتنفيذ التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٣-٦- تم مراجعة حسابات المصرف وتأكدت اللجنة عدم وجود ما يثبت على أن المصرف قام بعمليات غسل الأموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب .

٣-٧- أشرفت اللجنة على عملية جرد الموجودات الثابتة والخزينة والتي تمت بشكل سليم، وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة .

ثالثاً:- لجنة إدارة المخاطر :-

١- تشكيل اللجنة :-

١-١- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ، ويمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها ، وتم تكليف أمين سر المجلس بمهام مقرر للجنة.

١-٢- تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة أدناه :-

١- السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة / رئيساً

٢- السيد سلام مصطفى هادي / نائب مجلس الإدارة / عضواً

٣- السيد احمد منهل بدر التميمي/ عضو مجلس الإدارة / عضواً

٤- السيد سامي مهدي صالح/أمين سر مجلس الإدارة /مقررأ

٢- أبرز مهام لجنة إدارة المخاطر :-

- ١-٢- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المصرف .
- ٢-٢- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة ، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم .
- ٣-٢- مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف ، سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري أو المدخل المستند للتصنيف الداخلي ، والمخاطر التشغيلية ، ومخاطر السوق ، والمراجعة الإشرافية ، وأنضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .
- ٤-٢- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة .
- ٥-٢- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر .
- ٦-٢- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لأقرارها والمصادقة عليها .
- ٧-٢- التواصل المستمر مع مدير دائرة إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر ، إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .
- ٨-٢- الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة وأستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف .
- ٩-٢- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان ، الاستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات ، اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات)
- ١٠-٢- تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية ، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية .

٣- أهم منجزات اللجنة :-

- ١-٣- عقدت اللجنة (٢٥) اجتماع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .
- ٢-٣- قامت باستلام التقارير المقدمة اليها من قبل القطاعات واللجان الفرعية والدوائر الأخرى في المصرف التالية:
 - دائرة إدارة المخاطر .
 - لجنة حركة السيولة وأستلام وتسليم الأوراق المالية .
 - اللجنة الائتمانية ومتابعة الديون .
 - لجنة تطبيق قانون الأمتثال الضريبي (فاتكا) .
 - لجنة توظيف الرواتب والتسويق والاعلان المصرفي .
 - لجنة الاستثمار .

٣-٣- تم الأطلاع ومناقشة كافة التقارير المحالة اليها من قبل دائرة إدارة المخاطر واللجان الأخرى، وأخذت التوصيات المناسبة بشأنها وأحالتها الى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.

٣-٤- الأشراف والمتابعة على تنفيذ التوصيات الصادرة من اللجنة بعد مصادقة مجلس الإدارة عليها .

٣-٥- الأطلاع على كافة التقارير (الشهرية أو الفصلية) المرسلة الى البنك المركزي العراقي من قبل دائرة إدارة المخاطر للأطلاع عليها وتثبيت ملاحظاتها أن وجدت قبل الأرسال .

٣-٦- إشرفت على أعداد السياسات والأجراءات الخاصة بأنواع المخاطر المصرفية والخاصة بدائرة إدارة المخاطر

رابعاً:- لجنة الترشيح والمكافآت :-

١- تشكيل اللجنة :-

١-١- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وقد تم تكليف أمين دائرة / قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية بمهام مقرر اللجنة .

١-٢- تم تشكيل اللجان من عضوية السادة أدناه :-

- ١- السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة / رئيساً
- ٢- السيد سلام مصطفى هادي / نائب مجلس الادارة / عضواً
- ٣- السيد علاء جواد كاظم/ عضو مجلس الادارة / عضواً
- ٤- السيدة روز سلام مصطفى/امين دائرة في قسم أمن المعلومات /مقرراً

٢- أبرز مهام اللجنة :-

٢-١- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق .

٢-٢- أعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والأشراف على تطبيقها.

٢-٣- التأكد من أن سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية .

٢-٤- وضع سياسة الأحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون تأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.

٢-٥- الأشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ، ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.

٣- أهم منجزات اللجنة :-

٣-١- عقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال السنة وبحضور كافة أعضائها.

٣-٢- تم الأطلاع ومناقشة محاضر اجتماعات لجنة الشؤون الإدارية المحالة اليها وأخذت التوصيات المناسبة بشأن فقرات المحاضر وأحالتها الى مجلس الإدارة للمصادقة .

٣-٣- الأشراف والمتابعة على تنفيذ التوصيات المتخذة بعد المصادقة من قبل مجلس الإدارة.

خامساً:- لجنة الحوكمة المؤسسية :-

١- تشكيل اللجنة :-

١-١- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وتضم اللجنة رئيس المجلس وتم تكليف أمين سر المجلس بمهام مقرر اللجنة .

١-٢- تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة :-

١- السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة / رئيساً

٢- السيد سلام مصطفى هادي / نائب مجلس الإدارة / عضواً

٣- السيد علاء جواد كاظم/ عضو مجلس الإدارة / عضواً

٤- السيد سامي مهدي صالح/أمين سر مجلس الإدارة / مقررأ

٢- مهام اللجنة :-

١-٢- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي، والإشراف على أعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته ، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

٢-٢- أشرف وأعداد تقرير الحوكمة وتضمنية في التقرير السنوي للمصرف.

٢-٣- التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسة السليمة له.

٣- أهم منجزات اللجنة :-

١-٣- أشرفت على أعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وعلى المواثيق الخاصة باللجان المشكلة في المصرف وأرسال نسخ منها الى البنك المركزي العراقي .

٢-٣- قامت اللجنة بالتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة وبصورة دورية .

٣-٣- تقوم اللجنة متابعة تطبيق مفردات دليل الحوكمة في العمليات المصرفية من خلال التقارير التي تحال اليها من الإدارة العليا واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان الأخرى المنبثقة من الإدارة التنفيذية الأسبوعية والشهرية والفصلية .

سابعاً – عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقارات المصرف المسجلة بإسمه (٤٦) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه وجميع العقارات غير مرهونة أو محجوزة لجهة أخرى بموجب تأييدات الملكية لعام/٢٠٢٤ وإن مجموع أقيامها الدفترية (٨٨,٣٣٧) مليون دينار يضاف اليها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (١٢) عقار وقيمتها الدفترية (١٢,٨٣٦) مليون دينار .

١- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع :

(مليون دينار)

موقع العقار	اسم الفرع	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	الكلفة الكلية	القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإندثار)
محافظة بغداد						
الأعظمية رقم ٦٣/١٦	النعمان	٤١٢	٢٤٣	٦٢٦	٨٦٩	٤٤٣
الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦	النجاح	١١٥	٢٩٩	١٩٧	٤٩٦	١٣٠
الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣	الغصون	٢٨٠	٥٧١	١,١١٢	١,٦٨٣	٦٥٠
العرصات البو جمعة ٣٣٢/٤٨	الإدارة العامة	١,٥٠٠	٥٢٨	٢١,٦١٦	٢٢,١٤٤	١٧,٢٩٥
جميلة/ وزيرية ٣٨٠٤/١		٦٠٠	٢٨٣	٤,٠٣٢	٤,٣١٥	٣,٢٢٨
مخزن دار الاعظمية ١٨٢/١٠	مخزن	١,١٣٦	١,١٢٤	٨٤٧	١,٩٧١	٧٠٦
محافظة التأميم						
كر كوك الأولى ١٢٢٧/٧		٢٩٩	٥٢١	٢,٢٨١	٢,٨٠٢	١,٧٩٨
محافظة السليمانية						
شارع سالم ١٩٧/٣٠٨		٣٩٠	١,١٦٩	٢,٦٢٨	٣,٧٩٧	٢,٠٥١
سليمانية ابلاخ ٢٢/٧٢ مخزن	مخزن	٩٥٨		٣,١٥٨		٢,٩٠٥
سليمانية ملكندي ٣٥/١٩٧ مق ١		٦٣٧		٦,١٥٥		٥,٦٦٣
محافظة صلاح الدين						
سامراء رقم ٢٧٦٦		٣٦٤	١٠٢	٣١٠	٤١٢	٢٠٨
محافظة نينوى						
موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١	الثقة	٣٠٠	٣٢٠	٢,٠٦٦	٢,٣٨٦	١,٤٥٨
الموصل دركزلية ٣٩٤/٢٢٠		١,٠٩٤	١,٥٦٥	٥,٩١٧	٧,٤٨٢	٤,٣٨١
محافظة بابل						
الحلة رقم ٢١٥/٥٣	الداعم	٢٧٨	١٩٢	١,٢٣٦	١,٤٢٨	٩١٤
محافظة أربيل						
أربيل وارش ١٠٩/١١٧		٣٠٠	٧١١	٦٦٢	١,٣٧٣	٢٣٢
أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠	سامان	٣٢٦	١,٠٧٩	٢,٥٣٤	٣,٦١٣	١,٩٧٨
أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦		٢٦٧	٣٩٧	٢,٠٣٦	٢,٤٣٣	١,٥٥٠
محافظة دهوك						
زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢		٤٠٠	١,١٧٢	٦٧	١,٢٣٩	٤٧
زاخو / كيسه ٧/٨٥٣		٣٦١	٧٧٤	٢,٢٠٧	٢,٩٨١	١,٥٨٩
دهوك الغربية ق ٩/٣٩ م	تابان	٣٧٩	٤٨٦	٣,٤٠٧	٣,٨٩٣	٢,٥٩٠
محافظة واسط						
الكويت / السراي ٤٥١/٢٢٧	الشمول	٢٠٧	٥٩٥	١,٠٨٧	١,٦٨٢	١,٠٠٢
محافظة النجف						
حي الامير ١٤٢٩٠/٢	المميز	٣٦٢	٧٠٥	٢,٠٣٩	٢,٧٤٤	١,٥٢٢

محافظة كربلاء				كربلاء ق ٩/٦ مق ٧	
١,٧٠٩	٢,٧١٧	٢,١٠٥	٦١٢	٢٠٧	
محافظة البصرة				بصرة بريهة ق ٢/ ٣٤	
٣,١٨٩	٥,٢٧٩	٣,٧٩٧	١,٤٨٢	٦٤٤	الفنار
٥٧,١٨٨	٧٧,٧٣٩	٧٢,١٢٢	١٤,٩٣٠	-	المجموع

٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء : (مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة البناء	الكلفة الكلية
بغداد	١,٤٠٠	٥,٥٢٠	٠	٥,٥٢٠
كراج البو جمعة ٣٣٢/ ٧٩٧				
كراج البو جمعة ٣٣٢/٦٩	٩٤١	٦,٠٠٩		٦,٠٠٩
القادسية				
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥	٣٦٣	٥٥١		٥٥١
ميسان				
أرض العمارة ق ١١٠/١٢٢٥	٢٠٠	٥٠٠		٥٠٠
ذي قار				
الناصرية الشامية ٥٨٨٣/٣٠	٢٩٦	٧٢٢		٧٢٢
المجموع	-	١٣,٣٠٢		١٣,٣٠٢

٣- عقارات المصرف الغير المشيدة :- (مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	الكلفة الكلية
محافظة بغداد				
السيدية ٩٨٠/٤٣	٥١٠	١,٢٣٥		١,٢٣٥
محافظة نينوى				
الشيخ عمر ٦٥/٣١٧	٧٢٦	٣٧٥		٣٧٥
الشيخ عمر ٦٦/٣١٧	٣١٠	٢٥٤		٢٥٤
أربيل				
كويسنجق ٧٨٢/٤/٤٣٣	٧٨٢	٢٣٣		٢٣٣
المثنى:				
الساوة ٢٣/١٣/١٥	٤٢٢	٨٢٠		٨٢٠
المجموع	-	٢,٩١٧		٢,٩١٧

٤- المباني المنقّلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٥٦/٢/٩) في (٢٠٢١/١٢/٢) تم احتساب مخصص العقارات المستملكة التي آلت للمصرف نتيجة تسوية دين بمبلغ وقدره (٤,٨١١,٠٠٠) الف دينار وتمثل نسبة ٢٠٪ من قيمة الاراضي المستملكة المشار اليها في الفقرة (٥) ومايقارب الـ ٨٠٪ من قيمة المباني المستملكة المبينة أدناه وتم الافصاح عنها حسب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٤/٢/٩) في (٢٠٢٢/١/٥) .

((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة المباني	الكلفة الكلية للعقار بعد تنزيل الاندثار
عقار ٣٢٧/١٦٨ بقاوين الغدوة	٨٥٣		٢,٩٠٤	١,٠٤٢
المجموع الكلي			٢,٩٠٤	١,٠٤٢

٥- الأراضي المنقّلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	الكلفة الكلية للعقار بعد تنزيل الاندثار
سليمانية سرشقام ٩٢/١	٢٩٠	١,٤٥٠	١,١٦٠
سليمانية سرشقام ٥٣٥	٨٣	٣٨٦	٣٠٩
سليمانية سرشقام ٥٤١	١٧١,٩	٨٠٠	٦٤٠
سليمانية سرشقام ٥٤٤	٢٦٧,٣٥	١,٣٣٧	١,٠٦٩
سليمانية سرشقام ٣٦٥	٤٨٥	٢,٤٢٧	١,٩٤٢
سليمانية سرشقام ٥٣٦	٩٣,٢٨	٤٦٦	٣٧٣
سليمانية سرشقام ٥٤٢	٣٦٤	١,٨٢٠	١,٤٥٦
سليمانية سرشقام ٥٤٥	٥٩,٩٥	١,٣٠٠	١,٠٤٠
سليمانية سرشقام ٥٢٥	١٨٦,٨٨	٩٣٤	٧٤٨
سليمانية سرشقام ٥٤٠	٥٥٠	٢,٧٥٠	٢,٢٠٠
سليمانية سرشقام ٥٤٣	٢١٤,٣٤	١,٠٧٢	٨٥٧
المجموع الكلي		١٤,٧٤٢	١١,٧٩٤

٦- خلاصة اقيام عقارات المصرف أعلاه :

نوع العقار	عدد العقارات	كثفة الأراضي	كثفة المباني	القيمة الدفترية للأراضي	القيمة الدفترية للمباني	القيمة الكلية
عقارات المصرف المنفذه	٢٤	١٤,٩٣٠	٧٢,١٢٢	.	٥٧,١٨٨	٧٢,١١٨
عقارات المصرف قيد الإنشاء	٥	١٣,٣٠٢	.	.	.	١٣,٣٠٢
عقارات المصرف أراضي بناء غير مشيدة	٥	٢,٩١٧	.	.	.	٢,٩١٧
العقارات نتيجة تسوية ديون	١	.	٢,٩٠٤	.	١,٠٤٢	١,٠٤٢
الاراضي نتيجة تسوية ديون	١١	١٤,٧٤٢	.	١١,٧٩٤	.	١١,٧٩٤
المجموع	٤٦	٤٥,٨٩١	٧٥,٠٢٦	١١,٧٩٤	٥٨,٢٣٠	١٠١,١٧٣

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٩,٥٠٣	مجموع الأراضي والمباني / باستثناء العقارات المستملكة
٨٨,٣٣٧	يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-
١٣	آلات ومعدات
.	وسائل نقل وانتقال
.	عدد وقوالب
١,٣٤٨	اثاث وأجهزة مكاتب
٤٠٢	موجودات غير ملموسة
٩٩,٦٠٣	المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية

ثامناً : الإستيراد والتصدير :-

لم يتم المصرف خلال السنة الحالية بأي عملية إستيراد أو تصدير .

تاسعاً : التوسعات خلال السنة :-

لا يوجد توسعات خلال عام ٢٠٢٤ .

عاشراً : التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :-

١- إن خطة المصرف تعمل على استقطاع ايداعات عن طريق طرح منتجات مالية جديدة وآخرها إستحداث ودائع ثابتة لمدة ٣ أشهر بفائدة ٥٪ سنوياً تدفع مقدماً بالإضافة الى زيادة فوائد كافة الودائع وهذا بدوره يعمل على زيادة العوائد عن طريق استثمار هذه الايداعات .

٢- إن المصرف له نظام مصرفي شامل في إنجاز عملياته المصرفية بكافة انواعها وإنه لا يغطي العمليات المصرفية بكافة أنواعها فقط بل تعداها ليغطي الآتي:-

أ- أنظمة إدارة بطاقات الخصم والائتمان والبنك البيئي الذي اتيح لزبائن المصرف الوصول الى حساباتهم المصرف من خلال هواتفهم النقالة وبالإمكان تحميل هذا التطبيق على الهواتف عبر تطبيق (MOBIL BANKING) من متجر (GOOGLE PLAY) ونظام (IOS) من متجر (APP store) ويوفر كافة الخدمات للزبائن.

ب- تم إضافة خدمات جديدة بإستخدام الاجهزة الذكية (الموبايل) مثل تسجيل زبون جديد (On hoarding) وكذلك عرض كافة أنواع القروض وقيام الزبون بطلب الحصول على إحدى أنواع القروض .

فيما ذكر أعلاه تعتبر من الاحداث الجوهرية المهمة لغرض تحقيق عوائد للمصرف.

الحادي عشر : السياسة المحاسبية:-

١- قام المصرف بإعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية ولفترتين مالية إستناداً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الانتقال من المعايير المحلية الى المعايير الدولية ، وقد اعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق بخصوص الإيرادات والمصروفات واحتسب الاندثار على أساس (القسط الثابت) .

٢- تم تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) في قياس وتصنيف الأدوات المالية وحساب الخسائر المتوقعة لكل أداة مالية بالإعتماد على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) على أساس الأدوات المالية الخاصة بالمصرف متضمنة كافة الأسس والضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي، وتم العمل على احتساب الأثر الكمي بالكامل الناتج عن تطبيق هذا المعيار.

الثاني عشر : أمور أخرى :-

١- دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف

• دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف :

قام مصرفنا بإصدار (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تحليل اداء المصارف ومراقبة المخاطر المرقم ٤٢٢/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١١/٢١ وقد ألزمت المادة (٢) من الدليل المذكور المصارف بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الادارة تسمى " لجنة الحوكمة المؤسسية " تقوم بأعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ويعتمد من قبل مجلس الادارة وبما يتفق مع متطلبات الحد

الادنى لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي وان يقوم المصرف بنشر الدليل على موقعه الالكتروني ويطبق هذا الدليل بشكل الزامي على جميع المصارف العاملة في العراق منذ تاريخ صدوره على ان تستثنى فروع المصارف الاجنبية من جميع المواد الخاصة بمجلس الادارة واللجان .

ولا بد من الاشارة بأن موضوع " الحوكمة المؤسسية للمصارف " يحظى بأهمية خاصة في مجال المال والاعمال في الوقت الحاضر .. لما تعود به من نفع وفائدة على المصارف والمجتمع في آن واحد ومن التعاريف الشائعة للحوكمة بأنها " مجموعة من القوانين والانظمة والسياسات التي تؤثر في توجيه وادارة المصرف بهدف مراقبة وتحقيق الجودة والتميز في الاداء وذلك عن طريق اختيار الاساليب المناسبة والفعالة لتحقيق اهداف المصرف ومراعاة حقوق المساهمين وكافة الاطراف ذوي العلاقة " وبصورة عامة فإن الحوكمة تعني " وجود نظم تحكم العلاقات بين الاطراف الاساسية في المصرف - اعضاء مجلس الادارة - الادارة التنفيذية - المساهمين الخ بهدف تحقيق الشفافية والعدالة ومكافحة الفساد ومنح حق مساءلة ادارة المصرف لحماية المساهمين والتأكد من ان المصرف يعمل على تحقيق اهدافه واستراتيجياته الطويلة الامد " كما انها تعني مجموعة القوانين والنظم والقرارات التي تهدف الى تحقيق الجودة والتميز في الاداء ، ومن أدوات الحوكمة المؤسسية :-

- الانضباط .
- الاستقلالية .
- المسائلة .
- العدالة .
- الشفافية .
- المسؤولية .

وقد برزت اهمية الحوكمة خلال الفترة الاخيرة بسبب تعرض القطاع المصرفي للعديد من المخاطر المعقدة والمتراكمة ومن مستويات مختلفة بالإضافة الى حصول الازمة المالية التي اطاحت باقتصادات عدد كبير من الدول المتقدمة والنامية وعلى ضوء ما ورد اعلاه فقد اصدر مصرفنا الدليل الخاص به الذي احتوى على (٧٠) صفحة وقد تضمن الاقسام والمحاور التالية :

القسم الاول - التعاريف

القسم الثاني - الحوكمة المؤسسية ويشمل :-

- اولاً - تعريف الحوكمة .
- ثانياً - فلسفة الحوكمة ومبررات وجودها .
- ثالثاً - مبادئ واهداف الحوكمة .
- رابعاً - فوائد الحوكمة وضوابطها .

القسم الثالث - الاطراف الرئيسية في الحوكمة ويشمل :-

- اولاً - العلاقة بين الاطراف .
- ثانياً - المساهمون واصحاب المصالح .

ثالثاً - مجلس الادارة ويشمل :-

١. تشكيل المجلس
٢. مؤهلات واستقلالية عضو المجلس
٣. اجتماعات المجلس
٤. مهام ومسؤوليات المجلس
٥. مهام ومسؤوليات رئيس المجلس
٦. اختيار وتعيين المدير المفوض
٧. مسؤوليات ومهام امين سر المجلس
٨. تضارب المصالح

رابعاً - الادارة التنفيذية وتشمل :-

- ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية

القسم الرابع - اللجان ويشمل :-

اولاً - اللجان المنبثقة عن المجلس وتتضمن :-

١. الاطار العام لتشكيل ومتابعة اللجان
٢. تنظيم اعمال اللجان
٣. لجنة التدقيق
٤. لجنة ادارة المخاطر
٥. لجنة الترشيح والمكافآت
٦. لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
٧. لجنة الحوكمة المؤسسية

ثانياً - اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية وتتضمن :-

١. اللجنة الائتمانية ومتابعة الديون
٢. لجنة الاستثمار
٣. لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
٤. اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

ثالثاً - اللجان الدائمة الفرعية وتتضمن :-

١. لجنة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٢. لجنة الشؤون الادارية والخدمية
٣. لجنة تدقيق العقود
٤. لجنة آلية تطبيق قانون الامتثال الضريبي الامريكي
٥. لجنة توطين الرواتب والتسويق المصرفي
٦. لجنة حركة السيولة واستلام وتسليم الاوراق النقدية
٧. لجنة استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث
٨. لجنة التحري عن أنشطة الزبائن
٩. لجنة العلاقات الدولية والعمليات المصرفية الخارجية
١٠. لجنة تقييم العقارات
١١. اللجان المؤقتة .

وقد تم استحداث هذه اللجان تماشياً مع توجهات مجلس إدارة المصرف في تنظيم وتنميط جوانب العمل المختلفة في المصرف ووضعها ضمن سياقات علمية واضحة ومحددة فقد تم تشكيل مجموعة اللجان الدائمة الفرعية وتحديد مهامها وجهات ارتباطها على ضوء حاجة المصرف الفعلية والتوسع الحاصل في أنشطته وخدماته المصرفية وان تكون هذه اللجان عوناً وسنداً للجان المنبثقة عن كل من مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية وبقية قطاعات المصرف في تنفيذ المهام الموكلة لكل منها ، مع الإشارة الى ان هذه اللجان ليست بديلاً عن التشكيلات الإدارية المبينة في الهيكل التنظيمي للمصرف ولا تتقاطع معها ويتم إحالة تقارير هذه اللجان الى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبواسطة المدير المفوض .

القسم الخامس - التشكيلات الأساسية لتحقيق الرقابة والشفافية والافصاح ويتضمن :-

- اولاً - التدقيق الداخلي
- ثانياً - علاقة المجلس بالمراقب الخارجي
- ثالثاً - علاقة المجلس بإدارة المخاطر
- رابعاً - علاقة المجلس بإدارة الامتثال
- خامساً - علاقة المجلس بإدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- سادساً - الافصاح والشفافية .

10: Other things.

Corporate Governance Guide for Banks

Corporate Governance Guide for Banks

Corporate Governance Guide for Banks issued by our bank based on the circular of Central Bank of Iraq /The Banking control Department/Banks Performance Analysis and Risk Control Department number 422/6/9 dated 21/11/2018

Article 2 of the guide requires banks to form a committee drawn up by the Board of Directors called the "Corporate Governance committee", which would prepare a governance guide for the bank and shall be approved by the Board of Directors in accordance with the minimum requirements of the guide for Corporate Governance issued by the Central Bank of Iraq . The Bank shall post its Governance Guide on its website and shall ensure that the guide hereof shall obligatorily apply to all the operating banks in Iraq as of the issuance hereof. The foreign banks branches shall be excluded from all the provisions related to the Board and Committees

It should be noted that today the "Corporate Governance for Banks acquires particular importance in the field of finance and works due to its benefit and profit for banks and society simultaneously , and one of the common definitions of governance is a combination of laws, regulations and contexts that affect the guidance and management of a bank to ensure monitoring, achieving quality and excellence in performance by choosing appropriate and effective methods to achieve the aims of the bank and protection of shareholders' rights and all relevant parties Generally, Governance means system of rules by which relationships among core parties, board of director members, executive management and shareholders ...etc. are controlled the in the bank to achieve transparency, justice, fighting corruption, and granting the right of accountability of the bank management to protect shareholders and ensure that the bank works to achieve its goals and its long-term strategies. It also means the total of laws, systems and decisions that aim to achieve quality and excellence in performance, and from:

Corporate Governance tools

- Discipline
- Independence,
- Accountability
- Justice
- Transparency
- Accountability

The importance of governance has emerged over the recent period because the banking sector has been exposed to many complex and interconnected risks in different levels in addition to financial crisis.

In view of the above, our bank issued its own guide, which contained 70 pages. It included the following sections and Scopes:

Section 1 – Definitions

Section 2 – Corporate Governance and includes

First - Governance definition

second - Governance Philosophy and its existence Justifications

third – Governance principles and aims

fourth - Governance benefits and controls

section 3 -Main governance parties, include:

First- the relationship among parties

second - Shareholder and stakeholders

third - Board of Directors and includes

1. Board Composition
2. Qualification and Independence of Board Member
3. Board Meetings
4. Board Duties and Responsibilities
5. Chairman of the Board Duties and responsibilities
6. Selection and Appointment of the Director Manager
7. Responsibilities and functions of the Secretary of the Board
8. conflict of interests

Fourth section: "Executive management includes

- Pandering the members of the executive department.

first - Commissions, which includes: I - Commissions approved by the Council

1. General framework for the formation and follow-up of committees
2. Committees 3 are organized.
3. Auditing Committee
4. Risk Management Committee
5. Nomination and Remuneration Committee.
6. Corporate Governance Committee.

-second - the committees that come up for the executive department and include

1. the Orthodox committee and the follow-up of the Aliyon
2. The committee of investment
3. Information and Communication Technology
4. ict Steering Committee

Third - Subcommittees, including

1. the Committee for the Application of International Standard No.9
2. Administrative and Service Affairs Committee
3. Contract Audit Committee
4. Commission for the Application of the U.S. Tax Compliance Act.
5. Payroll Settlement and Bank Marketing Committee
6. Liquidity Movement Committee and Receiving and Delivery of Contractual Papers
7. Business Continuity and Disaster Recovery Committee
8. Customer Activity Inquiry Committee
9. Committee on International Relations and External Banking
10. Real Estate Evaluation Committee.
11. Temporary Committees.

These committees were created in line with the direction of the Bank's Board of Directors in organizing, standardization of the different aspects of the Bank's work and placing them within clear and specific scientific contexts. The group of permanent committees and subcommittees was formed, and their tasks and links were defined in the light of the Bank's actual need and the expansion of its banking activities and services. These committees should be to assist and support the existing committees of the Bank's Board of Directors, the Executive Administration and other sectors in carrying out their respective tasks, it being noted that these committees are not a substitute for administrative structures. The reports of these committees shall be transmitted to the committees established by the Board of Directors and by the delegated manager.

fifth- Basic configurations for achieving oversight, transparency and disclosure, including

- 1"- Internal Auditing
- 2"- Relationship of the Board with the External Auditor
- 3 "- The Board's relationship with risk management
- 4" The Board's relationship with compliance
- 5" The Council's relationship with the Department of Combating Money-Laundering and the Financing of Terrorism.
- 6" "Disclosure and transparency

٢- نظم المعلومات والاتصالات:

١-نظام اوريون :-

يفخر مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بانه من اوائل المصارف العراقية الخاصة التي نفذت انظمة مصرفية شاملة فمذ عام ٢٠٠٦ و مصرفنا يستخدم النظام المصرفي الشامل capital banker والمعروف محليا بنظام اوريون في انجاز عملياته المصرفية بكافة انواعها وقد تم على مدى سنوات اللاحقة التوسع في هذا النظام الشامل افقيا وعموديا بحيث اصبح لا يغطي فقط عمليات السحب و الایداع و الودائع و الحوالات الداخلية و الخارجية (كنظام swift) و خطابات الضمان و الاعتمادات المستندية و القروض و التسهيلات الائتمانية الاخرى و ادارة المخاطر و انما تعداها ليغطي انظمة المدفوعات و التي تشمل نظام التسوية الاجمالية الانية RTGS و نظام مقاصة الصكوك الالكتروني ACH و انظمة ادارة و بطاقات الخصم و الائتمان و مكانن الصراف الآلي و البنك البيتي الذي اتيح لزبائن المصرف الوصول الى حساباتهم المصرفية من خلال هواتفهم الذكية عبر تطبيق (MOBIL BANKING) حيث بالإمكان تحميل التطبيق على الهواتف العاملة بنظام (ANDROID) من متجر (GOOGLE PLAY) و نظام IOS من متجر App store واسم التطبيق(IMEIB-BANKING) ويوفر الخدمات التالية:

- أ- الدخول الامن الى حسابات الزبون باستخدام اسم المستخدم وكلمة المرور والاطلاع على الارصدة وتفاصيل الحركات لحسابات الزبون
- ب- الاستعلام عن مواقع اجهزة الصراف الآلي وفروع المصرف
- ج- استلام رسائل قصيرة بتفاصيل العمليات المصرفية التي جرت على حسابات الزبون
- د- الاطلاع على معلومات يتضمنها موقع المصرف على الانترنت كتفاصيل الخدمات والقروض والمنتجات والعمولات وغيرها.
- هـ- طلب دفتر صكوك.
- و- طلب كشف حساب.
- ز- طلب فتح حساب جديد لزبون مصرفنا .
- ح-الحوالات بأنواعها (بين حسابات الزبون نفسه وبين زبائن فروعنا و حوالات محلية و حوالات دولية) .

كما اضاف مصرفنا الى النظام الشامل منصة الكترونية متخصصة بإدارة المخاطر و الامتثال مرتبط بها نظام مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب AML و الذي يقوم بتحليل كافة العمليات المصرفية وفق المعايير و الضوابط الدولية واصدار التنبيهات و تصنيف الزبائن وفق مخاطرتهم و مراقبة قوائم المنع Watch Lists و التي تشمل (OFACH,CE,CH,WORLD CHECK) و قوائم المنع المحلية اضافة الى نظام الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA.

كما قام مصرفنا بتنفيذ المتطلبات الامنية (٣) متطلبات CPS المضافة الى المتطلبات الامنية الـ16 و التي تم تنفيذها سابقاً.

أ- تم الانتهاء من انشاء وتجهيز مركز للتعافي من الكوارث بذات المواصفات و المعايير داخل العراق ليصبح مجمل عمليات المصرف فيما يخص تكنولوجيا المعلومات تدار من داخل البلد في فرع الغصون في المنصور كما تم البدء بإنشاء مركز تعافي اخر في محافظة كربلاء .

ب - تم التعاقد لغرض الحصول على شهادة استمرارية العمل، ISO 22301 وتم الحصول على شهادة امن المعلومات ISO27001.

بأشر المصرف بالتعاون مع شركة استشارية دولية بتنفيذ ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات و الاتصالات في القطاع المصرفي بالاستناد الى خطة عمل تنتهي عند وصول المصرف الى المستويات المحددة في المعيار الدولي (COBIT 2019) وكذلك التعاقد لغرض الحصول على شهادة استمرارية العمل , ISO 27001 , ISO 22301 شهادة امن المعلومات ISO20000 شهادة تقنية المعلومات

ج- بناءاً على متطلبات البنك المركزي العراقي بتوفير نظام ارشفة الكترونية من خلال التعاقد مع احدى الشركات المتخصصة لهذه الأنظمة حيث تم تنصيب أنظمة الارشفة ونظام ال (Portal) على الخوادم وتهينتها والعمل على تنصيب هذه الأنظمة في حاسبات موظفي المصرف .

د- من ضمن خطة قطاع المعلوماتية بتحديث الانظمة المساندة والتي تعمل حالياً (الرواتب و نظام الافراد) اضافة الى تحديث الحاسبات و انظمة التشغيل التي تعمل عليها.

هـ- تم الانتهاء من تنصيب وتهينة نظام الطابور (Q-System) الى كافة فروع المصرف وتم العمل به.

و- بناءاً على متطلبات البنك المركزي العراقي في اضافة خدمات جديدة باستخدام الاجهزة الذكية (الموبايل) مثل تسجيل زبون جديد (on hoarding) وكذلك عرض كافة أنواع القروض وقيام الزبون بطلب للحصول على احدى أنواع القروض وبالنسبة Card Management يرجى إضافة الفقرات التالية (بطاقة خصم او بطاقة الائتمان):-

طلب بطاقة جديدة (أساسية / تابعة) .

طلب تجديد بطاقة .

إصدار رقم سري جديد .

ابلاغ عن بطاقة مسروقة .

اعلام الزبون بخصوص تجديد بطاقة .

اعتراضات الزبون فيما يخص عمليات السحب النقدي .

- تغيير نسبة التسديد .

- تفعيل / الغاء تفعيل sms statement .

- تسديد مسبق .

٣- كفاية رأس المال ونسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التحويل المستقر NSFR:-

إستناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغ كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠٢٤ وفق بازل (I) (٩٨٪) وفي عام ٢٠٢٣ كانت (٨٥,٨٪) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة وإن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥٪) وبموجب قانون المصارف (١٢٪) وبموجب تعهدات مؤتمر بازل (٨٪) ومعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل (III, II) بلغت في نهاية عام ٢٠٢٤ (٢٨٪) وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٢,٥٪) بعد تكوين الدعامة التحوطية وعلى هذا الاساس فإن متانة المقدرة المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المحددة بموجب القانون بأضعاف . وإستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٩٣٩/٦ في ٢٠١٦/١٢/٢٢ على اعتماد نسبة تغطية السيولة LCR (الشهرية) وأدنى نسبة هي (٨٠٪) ويزداد سنوياً بنسبة (١٠٪) وتم العمل عليها إعتباراً من عام ٢٠١٦ ، وحقق المصرف مانسبته (٧٣٪) وبالنسبة لصافي التمويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (١٠٠٪) وحقق المصرف مانسبته (١٦٢٪) بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١ وهذا دليل على قوة المقدرة المالية للمصرف .

٤- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

بلغ إجمالي المبالغ المنفقة على البحث والتطوير لعام ٢٠٢٤/ (٦٧٨) مليون دينار لغرض تطوير كافة أنشطة المصرف.

٥- الإفصاح عن الاحتمالات الطارئة والأحداث الهامة:-

لا توجد احتمالات طارئة وأحداث مهمة .

٦- مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه:-

لم يتم تخصص أي مبلغ كاحتياطي فرق القيمة العادلة بين القيمة السوقية في سوق العراق للأوراق المالية والكلفة المسجلة في سجلات المصرف لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١ لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية باستثناء شركتي إبداع الشرق الأوسط للمقاولات وشركة الريباس للدواجن والاعلاف وحالياً مدرجة في السوق الموازي وليس في السوق النظامي.

٧- النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفائها :-

لا يوجد لدى المصرف أي نفقات إيرادية مؤجلة حسب المعايير الدولية (IFRS) .

٨ - الدعاوى القضائية المقامة :-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠٢٤ (٧) دعوى مجموع مبالغها (٣٠٨,٧٠٨,٦٢٦) دينار وتتضمن دعاوى مقامة على مجموعة من زبائن المصرف المدينين لغرض استحصال الديون التي بذمتهم وأدناه تفاصيلها:-

ت	نوع الدعوى	عدد	مبلغها بالدينار	مبلغها بالدولار	مبلغ مايعادله بالدينار
١	الدعاوى المستمرة	٢	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢	الدعاوى التي صدرت قرارات فيها لصالح المصرف	٥	١٠٢,٧٠٨,٦٢٦	-	-
٣	الدعاوى التي ابطلت من قبل المصرف	٠	لا يوجد	-	-
٤	الدعاوى التي سددت من قبل الزبون	٠	لا يوجد	-	-
	المجموع	٧	٣٠٨,٧٠٨,٦٢٦	-	-

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها الغير على المصرف حتى نهاية عام (٢٠٢٤) (٧) دعوى مجموع مبلغها (٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار مفصلة كالآتي:-

ت	نوع الدعوى	عدد	مبلغها بالدينار	مبلغها بالدولار	مبلغ مايعادله بالدينار
١	الدعاوى المستمرة	٥	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢	الدعاوى التي صدرت قرارات فيها لصالح المصرف	٢	لا يوجد	-	-
	لا يوجد		لا يوجد	-	-
	ايقاف الاجراءات القانونية		ايقاف الاجراءات القانونية	-	-
	المجموع	٧	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-

٩ - أ- أسماء المساهمين الذين يملكون ٥ % فاكث من رأسمال المصرف المدفوع:-

اسم المساهم - السادة	عدد الأسهم
مصطفى حسن كريم الحلبي	٢٤,٧٥٠,١٠٠,٠٠٠
رائد محمد غلام حسين	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
عبد الرحمن منغر جاسم الزبيدي	٢٤,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠
آية محمد حسين	٢٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حيدر يوسف غلام حسين	٢١,٨٨٠,١٠٠,٠٠٠

ب- أسماء المساهمين الذين يملكون من ١ % الى أقل من ٥ % من رأسمال المصرف لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١:-

ت	الاسم	عدد الأسهم
١	مجيد حميد علي الحافظ	١٠,٨٧٨,٢٦٥,٦٠٠
٢	باسم محمد حسن عيسى	١٠,٥٧٠,٢٠٠,٠٠٠
٣	ابراهيم محمد محمد خليل المزلاوي	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	هاني حميد علي الحافظ	٥,١١٦,٥٦١,٢٧٧
٥	وليد حميد علي الحافظ	٤,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠
٦	اكرم فرج هرمز كريم	٢,٨٨٨,٢٣٧,٠٤٤

١٠- تصنيف عدد المساهمين :

نعرض لحضراتكم في أدناه جدولاً يوضح تصنيف عدد المساهمين حسب الفئات العددية المؤشر إزائها :

الأهمية النسبية % لعدد الأسهم	عدد الأسهم	الأهمية النسبية % لعدد المساهمين	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				من	إلى
٠,١١٣	٢٨١,٧٣٢,١٨٥	٥٩,٧٥٢	١٠,٦٤٣	١٠٠ ٠٠٠	١
٠,٥٨٩	١,٤٧٣,٦٦١,٥١٤	٢٥,٥٨٤	٤٥٥٧	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠١
٢,٤٣٦	٦,٠٨٩,٠٢٠,٧٦٢	١٠,٣٢٥	١٨٣٩	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠١
٤,٥٦٤	١١,٤١٠,٧٩٩,٧٣١	٢,٩١٩	٥٢٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠١
٢,٩٩٦	٧,٤٨٨,٧٧٩,٧٣٤	٠,٥٩٥	١٠٦	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠١
٩,١٦٧	٢٢,٩١٧,٥٣٣,٧٨٤	٠,٥٩٥	١٠٦	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
٤,٣٦٧	١٠,٩١٨,٧١٩,٥٩١	٠,٠٩٠	١٦	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
٧٥,٧٦٨	١٨٩,٤١٩,٢٥٢,٦٩٩	٠,١٤٠	٢٥	فاكثر	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
١٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠	١٧٨٢١	المجموع	

١١- دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

❖ مفهوم إدارة المخاطر في الجهاز المصرفي :-

تعد إدارة المخاطر في المصارف مجالاً بالغ الأهمية إذ يتضمن تحديد المخاطر وتقييمها وتحديد أولوياتها تليها جهود منسقة لتقليل احتمالية أو تأثير الأحداث المؤسفة ومراقبتها والتحكم فيها .
في عالم الأعمال المصرفية الديناميكي والمتقلب ، لا تعد إدارة المخاطر مجرد إجراء دفاعي ، ولكنها أداة استراتيجية يمكن أن توفر ميزة تنافسية كبيرة وان تنفيذ أنظمة قوية لإدارة المخاطر يساهم في تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر التي تواجه المؤسسة في عملياتها اليومية .

❖ مهام دائرة ادارة المخاطر :

تتولى دائرة ادارة المخاطر المهام التالية :

- ١- وضع استراتيجية ادارة المخاطر والسياسات والاجراءات المناسبة لها وتحديثها باستمرار .
- ٢- التأكد من ان الاستراتيجية العامة لاعمال وانشطة المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الادارة والمقترحة من دائرة ادارة المخاطر وموافقة لجنة ادارة المخاطر المصرفية .
- ٣- تزويد مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا بمعلومات قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف مما يمكن المجلس من القيام بمراجعة احصائيات المخاطر النوعية والكمية في المصرف وبشكل منتظم .
- ٤- اعداد تقرير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة ورفعها للجنة ادارة المخاطر .
- ٥- التنسيق مع الاقسام والدوائر الاخرى لتوفير البيانات اللازمة لادارة المخاطر في وقت مبكر والدراسة المستمرة لافاضع المخاطر التي تحيط بالانشطة واعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافي الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفعة حسب التقارير المرفوعة عنها وكذلك التنسيق بخصوص القوانين والتعليمات التي تؤثر على اعمال هذه الاقسام ودائرة ادارة المخاطر .

- ٦- بناء الوعي الثقافي للمخاطر لموظفي المصرف من خلال التدريب الملازم .
- ٧- اعداد سياسة وهيكل لدائرة ادارة المخاطر داخلياً لوحداث العمل لضمان تنفيذ سياسة دائرة ادارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الادارة .
- ٨- العمل على تحديث الاليات المتبعة لمواجهة المخاطر والتي تتضمن برامج الطوارئ واستمرارية النشاط واستعمال ادوات ونماذج جديدة لقياس المخاطر وتحديث الادوات والنماذج المستخدمة بالاضافة الى القيام باجراء اختبارات الضغط توضح فيه مدى قدرة المصرف لمواجهة الازمات المحتملة واية اختبارات لازمة للتحقق من الاداء للتعرف على المخاطر المحتملة .
- ٩- العمل على تحديث المنهجيات اللازمة لتطبيق السياسات والاجراءات الخاصة بادارة عوامل المخاطرة اضافة الى المساعدة في تطبيق هذه المنهجيات .
- ١٠- تقديم المقترحات للجنة ادارة المخاطر المصرفية بسقوف نسب المخاطر المقبولة للموافقة عليها واحالتها الى مجلس ادارة المصرف للمصادقة عليها .
- ١١- قياس حجم الخسائر المتوقعة المرتبطة بعوامل المخاطرة ومقارنتها مع نسب المخاطر المقبولة الموضوعية واعلام الادارة التنفيذية العليا بالنتائج .
- ١٢- اقتراح التعديلات على سياسات واستراتيجيات دائرة ادارة المخاطر لدى المصرف بما يتناسب مع وضع المصرف وخطته الاستراتيجية .
- ١٣- اقتراح ومتابعة تنفيذ ادوات تسعير المنتجات والخدمات التي تقدمها دوائر المصرف وبما يعكس درجة مخاطرها .
- ١٤- توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لاغراض الافصاح والنشر للجمهور .

❖ اهم منجزات دائرة ادارة المخاطر لعام ٢٠٢٤

اولاً : التقارير الشهرية :

- ١- اعداد تقرير شهري شامل يتضمن جميع انواع مخاطر العمليات المصرفية .
- ٢- تهيئة تقرير مخاطر غسل الاموال (aml) يتضمن مخاطر الزبائن (المتوسطة والمرتفعة والمرتفعة جداً) وارساله الى قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب لاجراء اللازم عليها .
- ٣- اعداد جداول شهرية خاصة باحتساب (استمارة السيولة حسب سلم آجال الاستحقاق) وارسالها الى البنك المركزي .

ثانياً : التقارير الفصلية :

- ١- قياس التركيز لأكبر (٢٠) مودع باستخدام طريقة التركيز الفردي .
- ٢- قياس التركيز في الائتمان باستخدام طريقة التركيز الفردي .
- ٣- قياس التركيز على مستوى القطاعات الاقتصادية .
- ٤- توزيع عدد الحوادث ومقدار الخسائر التشغيلية .
- ٥- مخاطر اسعار فوائد المحفظة البنكية .
- ٦- كفاية رأس المال وفق بازل II و III .

ثالثاً : التقارير النصف سنوية :

اعداد تقرير نصف سنوي لمرتين خلال عام / ٢٠٢٤ وارسالها الى البنك المركزي العراقي وحسب التعليمات .

رابعاً : التقارير السنوية :

- ١- كشوفات اختبارات الضغط لكافة انواع المخاطر المادية .
- ٢- بيان تقبل المخاطر .
- ٣- تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بوحدات مخاطر السيولة ، الائتمان ، التشغيلية ، السوق ، التركيز ، غسل الاموال .
- ٤- تحديث استراتيجية ادارة المخاطر في المصرف .
- ٥- تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بالدائرة وتم ارسالها الى لجنة ادارة المخاطر بموجب كتابنا المرقم ٢٠٢٧/١٣٠٠ في ٢٠٢٤/١/١٠ لغرض الاطلاع والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة .
- ٦- نموذج الاعمال الخاصة بالمصرف .
- ٧- خطة طوارئ التمويل للسيولة .
- ٨- الحوكمة البيئية والاجتماعية .
- ٩- اطار اختبارات الضغط .

خامساً :- الحوكمة البيئية والاجتماعية ضمن إدارة المخاطر

أستناداً الى المادة (٢٢) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف المعد من قبل البنك المركزي العراقي قامت دائرة ادارة المخاطر بأعداد دليل سنوي خاص لمعالجة قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية ضمن إدارة المخاطر العامة (المخاطر النظامية) والتزام المصرف بالتنمية المستدامة من خلال سياسة المصرف وطانفة من المعايير البيئية والاجتماعية التالية :-

- معيار الأداء رقم (١) :- تقييم المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية وأدارتها .
- معيار الأداء رقم (٢) :- العمال وأوضاع العمل .
- معيار الأداء رقم (٣) :- كفاءة الموارد ومنع التلوث .
- معيار الأداء رقم (٤) :- صحة المجتمعات المحلية وسلامتها وأمنها .
- معيار الأداء رقم (٥) :- الاستحواذ على الأراضي وإعادة التوطين القسري .
- معيار الأداء رقم (٦) :- حفظ التنوع الحيوي والادارة المستدامة للموارد الطبيعية الحية .
- معيار الأداء رقم (٧) :- الشعوب الأصلية .
- معيار الأداء رقم (٨) :- التراث الثقافي .

- تهدف المعايير أعلاه مساندة مشروعات الاستثمار في أنحاء البلاد بهدف الحد من الفقر وزيادة الرخاء بطريقة مستدامة لصالح جميع فئات المجتمع العراقي وتقوم المعايير بما يلي :-

١- مساندة المقترضين في تحقيق الممارسات الدولية الجيدة المتعلقة بالتزاماتهم البيئية والاجتماعية.

٢- مساعدة المقترضين في الوفاء بالتزاماتهم البيئية والاجتماعية الوطنية.

٣- تعزيز عدم التمييز والشفافية والمشاركة والمساءلة والحوكمة.

٤- تعزيز نتائج التنمية المستدامة للمشروعات من خلال الأثر المستمر لأصحاب المصلحة.

وقد حدد المصرف سياسته البيئية والاجتماعية لمنح القروض وتمويل مشروعات الاستثمار بما يلي:

- الغرض :-

تحدد هذه السياسة البيئية والاجتماعية لمنح القروض وتمويل مشروعات الاستثمار والمتطلبات الإلزامية للمصرف فيما يتعلق بالقروض وتمويل مشروعات الاستثمار التي يساندها من خلال منح القروض للأفراد وتمويل مشروعات الاستثمار.

٢- الأهداف والمبادئ :-

أ:- يلتزم المصرف بمساعدة المقترضين في أعداد وتنفيذ المشروعات المستدامة بيئياً واجتماعياً , وتعزيز قدرات الأطر البيئية والاجتماعية للمقترضين لتقييم وإدارة المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية للمشروعات. وتحقيقاً لهذه الغاية , وضع المصرف معايير بيئية واجتماعية بهدف تفادي المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية السلبية للمشروعات , او خفضها , او تقليصها او الحد منها. ويساعد المصرف جميع

المقترضين في تطبيق المعايير البيئية والاجتماعية على مشروعاتهم من خلال تمويل تلك المشروعات وفقاً لهذه السياسة البيئية والاجتماعية.

ولتنفيذ هذه السياسة يقوم المصرف بمايلي :-

- بذل العناية الواجبة الخاصة بالمشروعات المقترحة , بما تنسجم مع طبيعة المخاطر البيئية والاجتماعية المتعلقة بالمشروع وأهميتها المحتملة.
- مساعدة المقترض في تحديد الأساليب والأدوات المناسبة لتقييم وإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية المحتملة والآثار المترتبة عليها الخاصة بالمشروع.
- الاتفاق مع المقترض على الشروط التي يستعد المصرف بموجبها تقديم المساعدة للمشروع وفق ما جاء في خطة الالتزام البيئي والاجتماعي.
- رصد الأداء البيئي والاجتماعي للمشروع وفقاً لخطة الالتزام البيئي والاجتماعي.

ب:- المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية التي يضعها المصرف في الاعتبار في العناية الواجبة التي تتعلق بالمشروع وتشمل مايلي:-

- المخاطر والآثار البيئية وتشمل :-
 - الآثار المحددة في تعليمات المصرف بشأن البيئة والصحة والسلامة .
 - الآثار المتعلقة بسلامة المجتمعات المحلية (بما فيها سلامة السدود والاستخدام الآمن لمبيدات الآفات) .
 - الآثار المتعلقة بتغير المناخ او غيرها من المخاطر والآثار العالمية.
 - أي تهديد مادي لحماية الموارد الطبيعية والتنوع الحيوي وحفظها وصيانتها واستعارتها.
- المخاطر والآثار الاجتماعية وتشمل :-
 - التهديدات لأمن الأفراد من خلال تصعيد الصراعات الشخصية او المجتمعية او الجرائم او أعمال العنف.
 - مخاطر حدوث آثار للمشروع تؤثر بشكل غير مباشر على الأفراد التي قد تكون , نظراً لظروفها الخاصة من الفئات المحرومة او الضعيفة.
 - أي تمييز او تمييز تجاه الأفراد في سبيل توفير سبل الوصول الى موارد التنمية وفوائد المشروعات لاسيما في حالة الفئات المحرومة او الضعيفة .
 - الآثار الاقتصادية والاجتماعية السلبية المتعلقة بالاستيلاء القسري على الأراضي والقيود المفروضة على استخدام الأراضي.
 - المخاطر او الآثار المرتبطة بحيازة الأراضي والموارد الطبيعية واستخدامها , بما في ذلك الآثار المحتملة للمشروع على ترتيبات الحيازة والامتياز المحلية لاستخدام الأراضي وتوافرها , والأمن الغذائي وقيم الأراضي.
 - الآثار الواقعة على صحة العمال والمجتمعات المحلية المتأثرة بأنشطة المشروع وسلامتهم ورفاهيتهم.
 - مخاطر تتعلق بالتراث الثقافي.
- ج- يطلب المصرف من المقترضين الذين تم منحهم قروض لغرض تمويل مشاريعهم الاقتصادية او الاستثمارية تلبية المعايير البيئية والاجتماعية المشار اليها في الفقرة (ثانياً) من الآلية موضوع البحث اعلاه .

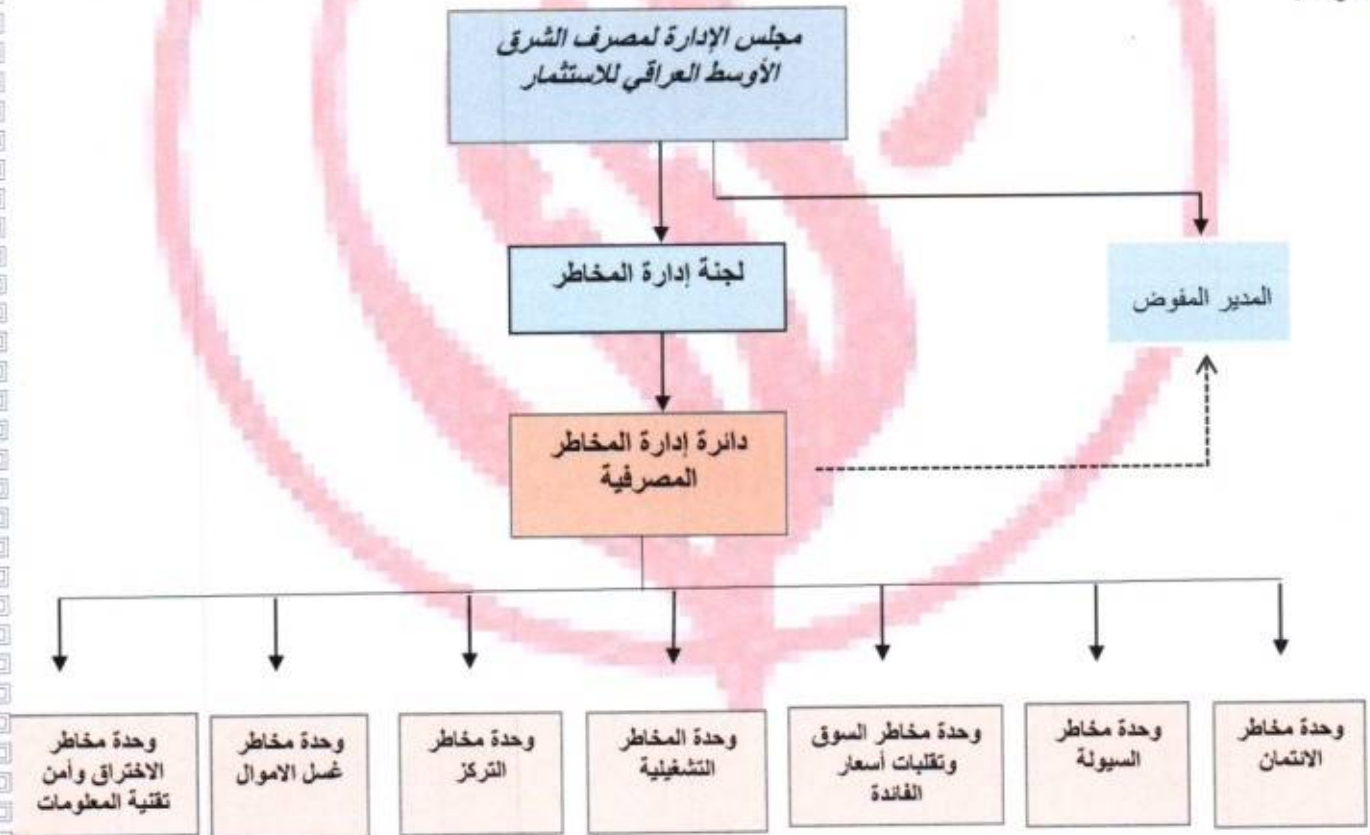
د- تهدف المعايير البيئية والاجتماعية الى مساعدة المقترضين على ادارة مخاطر المشروع وتحسين الأداء البيئي والاجتماعي من خلال نهج قائم على تحليل المخاطر والنتائج. تليها متطلبات محددة لمساعدة المقترضين على تحقيق هذه الأهداف من خلال الوسائل التي تتناسب مع طبيعة المشروع وحجمه ومنسجمة مع مستوى المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية.

الهيكل التنظيمي (تبعية دائرة إدارة المخاطر المصرفية) :-

ترتبط دائرة إدارة المخاطر المصرفية بمجلس إدارة المصرف وذلك حسب الهيكل التنظيمي المعتمد، حيث تقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وترسل نسخة منه إلى الإدارة التنفيذية العليا وإلى البنك المركزي العراقي فصلياً، وتقوم بتصنيف إدارة المخاطر لسبعة أقسام رئيسة وهي :-

١. وحدة مخاطر الائتمان.
٢. وحدة مخاطر السيولة.
٣. وحدة مخاطر السوق وتقلبات أسعار الفائدة.
٤. وحدة المخاطر التشغيلية.
٥. وحدة مخاطر التركيز.
٦. وحدة مخاطر غسل الأموال.
٧. وحدة مخاطر الاختراق وأمن تقنية المعلومات.

يوضح الرسم البياني التالي موقع دائرة إدارة المخاطر المصرفية في الهيكل التنظيمي المعتمد لدى المصرف:



يوضح الرسم البياني للهيكل التنظيمي قنوات التواصل المباشرة بين دائرة إدارة المخاطر المصرفية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما ويوضح الخط المتقطع إلى أن علاقة دائرة إدارة المخاطر المصرفية مع المدير المفوض تتمحور حول الحصول على المعلومات اللازمة لدائرة إدارة المخاطر المصرفية لتنفيذ المهام الموكلة لها من مجلس الإدارة.

مخطط لأطار عمل / دائرة إدارة المخاطر : - مخطط لأطار عمل / دائرة إدارة المخاطر



الوصف الوظيفي: -

- ١- دائرة ادارة المخاطر تعتمد اساساً على (التنبؤ) وقراءة المستقبل ولهذا فإن الموظف المسؤول عن هذه الدائرة والموظفين العاملين فيها يجب ان تتوفر فيهم الصفات التالية: -
- ٢- ان يكون مدير مؤهل للدائرة له القدرة على ادارتها.
- ٣- يكونوا من ذوي الاختصاصات (ادارة اعمال - محاسبة - احصاء - اقتصاد - علوم حاسبات)، او لديهم شهادة جامعية وخبرة كافية بعمل المصرف ويجيدون اللغة الإنكليزية.
- ٤- لهم المام تام في المعاملات المصرفية كافة وبالقوانين المحلية التي لها علاقة بالعمل المصرفي.
- ٥- لهم القدرة على دراسة ومتابعة ما يدور في الاسواق المالية المحلية والعالمية .
- ٦- يستطيعوا ان يوازنوا المعاملات المصرفية بين الربح والمخاطر وان يحققوا عائداً أفضل مقابل ادنى مخاطرة.
- ٧- قادرون على مراقبة احتمالات حدوث تغيرات مستقبلية في الاوضاع الاقتصادية المحلية والخارجية في مجال المحافظ الائتمانية والتعامل الدولي مع تقييم تعرضها للمخاطر في مختلف الظروف.
- ٨- لهم القدرة على اتخاذ التدابير لتحسين انظمة ادارة المخاطر المطبقة في المصرف وبما ينسجم مع ملاحظات واقتراحات مراقب الحسابات الخارجي ومراقبة البنك المركزي العراقي وقطاع الرقابة والتفتيش في المصرف.

١٢- مراقب الامتثال

أشارت تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ إلى المهام التي ينهض بها مراقب الامتثال بكونه (يعمل على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمططلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والاجراءات وكذلك تجنب الأخطاء والمخالفات التي من شأنها أن تعرض المصرف إلى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الادارات التنفيذية الاخرى في المصرف) ويستند في عمله أيضاً إلى النصوص القانونية المقررة في كل من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.

إضافة لمراعاة الفقرات الواردة في المادة (٤) من الضوابط الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٠٦/٤/١/٩) المؤرخ في ٢٠١٦/٩/١٩ والخاصة بمراقب الامتثال.

ونظراً لأهمية المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتقه فإن تعيينه يتم من قبل مجلس إدارة المصرف كما إنه يحضر اجتماعات المجلس بصفة مراقب وقد ألزمت التعليمات المشار إليها في بداية التقرير مراقب الإمتثال بتقديم تقارير فصلية وقد تضمنت تلك التقارير المحاور التالية :-

- ١- التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية وتنفيذها ، بالإضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي .
- ٢- القيام بدراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية والعمل على تحديثها وفقاً لمتطلبات تطور النشاط المصرفي.
- ٣- مراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .
- ٤- التنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية سواء كانت بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
- ٥- المساهمة في عقد الدورات التدريبية حول السياسات والاجراءات الواجب اتباعها والتأكيد على ضرورة التزام جميع العاملين بها بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص والتعاون في هذا المجال مع إدارة معهد التدريب والبحوث التابع إلى قسم الموارد البشرية والشؤون الادارية في المصرف .
- ٦- التعاون مع مختلف الادارات في المصرف وخاصة مع لجنة التسويق والاعلان بقصد توسيع المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة الى الزبائن لتشمل جميع مجالات العمل التي لم يتم تغطيتها سابقاً .
- ٧- القيام بتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وأن يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم وضع الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تندرج تحته.
- ٨- التعاون مع قطاع عمليات الفروع في اعمام جميع الكتب الصادرة عن البنك المركزي العراقي وبدون تأخير، بالإضافة الى متابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفتيشية ومعالجة الملاحظات والمقترحات الواردة فيها وضمن السقف الزمني المحدد لذلك.
- ٩- تم تزويدنا بنسخ من كافة التقارير المرفوعة من قطاعات وفروع المصرف ومن قبل قسم الرقابة الداخلية للوقوف على الملاحظات والتوصيات الواردة فيها ومعالجتها .
- ١٠- الاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل كل من دائرة إدارة المخاطر في المصرف ووحدة مكافحة غسل الاموال وهي شاملة لكافة متطلبات التعليمات والقانون الصادر بهذا الشأن .
- ١١- أخيراً فإننا نقوم برفع تقارير فصلية إلى كل من الادارة العليا في المصرف والى دائرة مراقبة الصيرفة والانتمان في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات والاجراءات اللازمة للتصحيح من اجل تلافي تكرارها في المستقبل .

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمهام والواجبات التالية :-

- ١ - الالتزام بتنفيذ التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وامتثالنا لقانون مكافحة غسل الأموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والضوابط الرقابية العدد (٣٠٦/٤/١/٩) والمعممة بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٩ وتعليمات العناية الواجبة لعام ٢٠١٧ .
- ٢ - تنفيذ اللوائح التنفيذية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول كيفية تطبيق مبدأ (اعرف زبونك) والتحقق من هوية الزبون من خلال ملئ استمارة الـ KYC عند فتح الحساب .
- ٣ - قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب يمارس اختصاصه بصورة مستقلة بما يكفل لها الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد إلينا من فروع المصرف واتخاذ الإجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات في حالة عدم وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على هذه المعاملات مع اتخاذ الإجراءات المناسبة وحفظها مع العمليات غير المشبوهة .
- ٤ - تزويد فروع وقطاعات المصرف كافة بالإجراءات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- ٥ - من خلال نظامنا المصرفي (Orion) يتم تدقيق أسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لمضاهاة الاسم مع أسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود اسمه ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (OFAC,UN,CE,HM,WORLDCHECK) مع ارفاق نسخة من شاشة البحث باللغتين العربية والإنكليزية مع استمارة فتح الحساب.
- و عند عدم وجود تطابق بالأسماء يقوم الموظف بإجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي وعند أكمال الإجراءات يقوم موظفي الارتباط في الفرع بمتابعة حركاته التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي وعن ١٠ آلاف دولار أمريكي .
- ٦- دخولنا على شاشة التفعيل في نظامنا المصرفي لغرض تفعيل العمليات الغير مشبوهة التي تظهر عند اجراء عمليات تحويل للحوالات الداخلية والخارجية وعند فتح الحساب بأنواعها وعند تحديث البيانات وهذه العملية تنجز من قبلنا حصراً" .
- ٧ - ادراج الأسماء على اللائحة السوداء (القائمة المحلية) وبالتفاصيل ادناه :-
 - أسماء الزبائن المتوقعين عن الدفع .
 - أسماء الزبائن المغلفة حساباتهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .
 - أسماء الأشخاص والشركات الممنوع التعامل معهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .
 - أسماء المتهمين لغرض منعهم من اجراء اية تحويلات مالية وشراء الدولار من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي .
 - أسماء الأشخاص المحجوزة أموالهم .
- رفع الأسماء من شاشة اللائحة السوداء الخاصة بالمتوقعين عن الدفع لزوال الأسباب استناداً الى الكتب الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- ٨ - رفع تقارير معاملة مشبوهة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عند وجود معاملة اشتباه لغرض اتخاذ إجراءات اللازمة بشأنها واعلامنا بالنتائج.

٩- حفظ المستندات الثبوتية والكشوفات لحركة الزبائن المختلفة من (أيداع ، سحب ، حوالة....الخ) لتكون جاهزة عند طلبها من قبل البنك المركزي العراقي لأغراض التدقيق.

١٠- يمنع منعاً باتاً فتح الحسابات بأسماء مستعارة أو لأشخاص وهميين واعتماد اسم صاحب الحساب الحقيقي عند ذلك.

١١- تزويد مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتقرير النصف السنوي .

١٢- لازلنا مستمرين في تحديث بيانات الزبائن لغرض تحديد نوع النشاط الذي يمارسه الزبون بأضافة المهنة الحقيقية للزبون في استمارة الـ (KYC) وملئ حقول بيانات الزبائن على نظامنا المصرفي , ومطالبة الزبون بتزويدنا بما يثبت نشاطه لغرض حفظها مع مستمسكاته المحفوظة لدينا مسبقاً فإن كان تاجراً لابد من تزويدنا بهوية غرفة التجارة وأن كان موظف حكومي تزويدنا بهوية موظفي الدولة وان كان صاحب مكتب عقار يزودنا بعقد أيجار المكتب وهكذا مع باقي المهن لابد من وجود ما يثبت ذلك.

١٣- يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي/ دائرة الرقابة على المصارف بتقارير نصف سنوي المتضمنة أوجه نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب في مصرفنا.

١٤- تم التعميم على فروع المصرف كافة استمارة الـ KYE والخاصة بملئ بيانات موظفي الفرع

١٥- تم التعميم على فروع المصرف كافة آلية بيع وشراء العقارات .

١٦- تم اعداد التقارير الشهرية للفترة من ٢٠٢٤/١/١ ولغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١ وارسالها الى مجلس الإدارة والمصادقة عليها .

١٧- تم اعداد وتحديث السياسات والإجراءات وخطة العمل واهداف الخطة والهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لعام ٢٠٢٤ والخاص بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة .

١٨- تم ادراج عدد (١٣٥٩٨) اسم من قبل موظفي قسم الابلاغ والواردة من البنك المركزي العراقي وقرارات لجنة تجميد أموال الإرهابيين ووزارة المالية ومركز الايداع العراقي) .

١٩- يتم الدخول على قرارات لجنة تجميد اموال الارهابيين يومياً عبر موقع مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث تم ورود (٤٥) قرار خلال سنة ٢٠٢٤ وتم ادراجهم على اللائحة السوداء من قبل موظفي قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .

٢٠- تم متابعة منشورات مجموعة العمل المالي (FATF) الخاصة بتعليمات العناية الواجبة تجاه الدول الخاضعة لمتابعة الالتزام بمعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذلك الدول العالية المخاطر والتي لايسمح التعامل معها وهي دولتي :-

١ - كوريا الشمالية .

- إيران .

- اما الدول العالية المخاطر ويطبق عليها اجراءات العناية الواجبة المشددة وهي :-

- | | |
|-----------------|---------------------|
| ١ - البانيا . | ١٠ - ايسلندا . |
| ٢ - باربادوس . | ١١ - باكستان . |
| ٣ - كمبوديا . | ١٢ - زيمبابوي . |
| ٤ - غانا . | ١٣ - جايمانا . |
| ٥ - نيكاراغوا . | ١٤ - ميانمار . |
| ٦ - بوتسوانا . | ١٥ - بنما . |
| ٧ - موريشيوس . | ١٦ - اوغندا . |
| ٨ - سوريا . | ١٧ - اليمن . |
| ٩ - منغوليا . | ١٨ - جزر الباهاما . |

اذ تختلف هذه الدول بتعديل انظمتها تجاه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعادة تفعيل الاجراءات الحاسمة في تطبيق المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث اوصت مجموعة العمل المالي (FATF) حول اعادة تقييم مخاطر هذه الدول والاسراع بمعالجة اوجه القصور في اكمال جميع الملاحظات والنواقص في تلبية المتطلبات الدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتم رفع المملكة الهاشمية الأردنية من قائمة الدول عالية المخاطر .

٢١ - بيان تفصيلي بالبرامج التدريبية التي تم عقدها للعاملين خارج المصرف . في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال المدة المشار اليها .

مشاركة الانسة (نهية كاظم محمد / مدير قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب) ورشة عمل بعنوان نظام AML في الإدارة العامة .

تم مشاركة السيدة (نغم حميد جاسم / معاون مدير قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورشة عمل بعنوان نظام GOAML في فندق بابل

تم مشاركة السيد (علي منير جمال / امين ثالث) بورشة عمل بعنوان أنظمة الدفع الالكتروني في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك المركزي العراقي .

٢٢ - يطبق قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب التعليمات والاعتمادات الصادرة من البنك المركزي العراقي

ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإجراءات العناية الواجبة والتحقق تجاه العمليات الغير عادية والعمليات

المشتبه بها من خلال المتابعة اليومية بمراجعة التنبيهات الظاهرة على نظام العناية الواجبة وتصنيف المخاطر لنظام

الـ (AML) من حيث سير العمليات المصرفية وظهور التنبيهات وفق السيناريوهات المضافة على النظام مع معاينة

طبيعة اظهار التنبيه خلال النظام ودورنا في تحليل هذه المعطيات مع تحليل البيانات والعمليات المالية لزبان المصرف

مع تغيرات فئات مخاطر الزبان وطبيعة الانشطة المالية الخاصة بالزبان .

٢٣- تم مراجعة المواضيع الخاصة بمسؤولي الفروع وخطوط الدفاع الاول ومنهم موظفي الارتباط في فروع المصرف حول عمليات الكاونتر وخدمة الزبائن وقبول العملاء حيث تم مناقشة المحاور الاساسية بكيفية التعامل والتنسيق مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ودور موظفي الارتباط في الفرع وكيفية معالجة الاخطاء التي تم توثيقها في الفرع ورفعها الى قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بما يضمن سلامة المعاملات المالية التي تمت بالفرع ومنها كالآتي:-

مسؤولية موظفي خدمة الزبائن:-

- على موظفي خدمة الزبائن ان يقوموا بالتأكد من تعبئة كافة المعلومات والبيانات الواردة في نموذج طلب الحساب الصادر عن البنك المركزي العراقي والحصول على المستمسكات الاولى بموجب القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

عرض نماذج فتح الحسابات الخاصة بالزبائن والمرفقات او المستمسكات المرتبطة على مدير الفرع للحصول على الموافقات اللازمة وذلك لتوثيق الحصول على جميع المتطلبات والمعلومات الواجب الحصول عليها ويجب على مدير الفرع ان يقوم بالتوقيع على نموذج فتح الحساب.

يتم فتح الحساب على النظام المصرفي الاساسي (Orion) باستثناء الحالات الواجب الحصول على الموافقات المسبقة من قبل الادارة التنفيذية العليا وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وتوصيات دائرة مراقب الامتثال. - التأكد من عدم فتح اي من الحسابات على النظام المصرفي الاساسي في حال عدم الحصول على المستمسكات الواجب الحصول عليها لاثبات شخصية الزبون.

٢٤- تم مراجعة منشورات لجنة بازل لعام ٢٠٢٤ والتي تمت الإشارة فيها الى تهديدات غسل الأموال المتعلقة بالاصول الافتراضية والعملات المشفرة .

٢٥ - تم احصاء عدد كبير من التنبيهات الظاهرة على نظام الـ (AML) ومن هذه التنبيهات (ابتدائي - مراقبة - تراكمي) والتي تستند على سيناريوهات العمليات المالية خلال فترات معينة تمت برمجتها في نظام (AML) وقد اعطت هذه السيناريوهات نتائج قيمة في تصنيف مخاطر الزبائن والتغيرات الحاصلة في فئات معينة من الزبائن وكيفية معالجة هذه الاخطارات على النظام .

١٥ - انظمة الرقابة الداخلية

قطاع الرقابة والتفتيش :

قسم الرقابة الداخلية :

هو قسم ضمن تشكيلات المصرف منذ تأسيسه عام ١٩٩٣ ، حيث يمتلك صلاحيات ومكانة مناسبة في الهيكل التنظيمي واستقلالية وموارد مالية وبشرية كافية ، مع القدرة على الوصول الى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق التابعة له . ان وجود مدققين داخليين مستقلين وأكفاء ومؤهلين ويتحلون بالنزاهة هو أمر حيوي للحوكمة المؤسسية السليمة ، وكونه يعتمد في عمله اتباع السياسات والإجراءات السليمة وان الإدارة تقوم بالإجراءات التصحيحية المناسبة في وقتها لمعالجة مواطن الضعف كما حددها المدققون الداخليون .

ويعد قسم الرقابة الداخلية ضماناً لسلامة عمل المصرف و يقوم برفع التقارير الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة لمناقشتها مع الإدارة التنفيذية في المصرف للوقوف على جودة نظام الرقابة الداخلية لديه ، كما يساعد هذا النشاط في تخفيض خطر الخسائر والاضرار بسمعة المصرف .

١. مهام وواجبات قسم الرقابة الداخلية:

- أ. يقوم قسم الرقابة الداخلية بوضع خطة عمل وإجراءات يتم تحديثها وتركز على المخاطر بشكل سنوي ويتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق التابعة له ويتم تنفيذها خلال العام ويجري متابعتها من قبل لجنة التدقيق .
- ب. الكفاءة المهنية والمعرفة والخبرة لدى كل مدقق داخلي وهي ضرورية لفعالية ونشاط التدقيق الداخلي في المصرف وتعزيز هذه الكفاءة من خلال اكتساب المهارات عن طريق الدورات التدريبية لهم .
- ج. يقوم مدير القسم بوضع ميثاق للتدقيق الداخلي يوضح الغرض من نشاط التدقيق الداخلي ومكانته وصلاحيته داخل المصرف بطريقة تعزز من النشاط الفعال للتدقيق الداخلي.
- د. نطاق الأنشطة الخاصة بالتدقيق الداخلي يضمن التغطية لكافية الأمور المدرجة في خطة التدقيق .
- هـ. التأكد من مدى التزام الأقسام بالسياسات والإجراءات الموضوعة من قبل مجلس الإدارة .
- و. متابعة تنفيذ النشاطات المصرفية وتقويمها وتصحيح مواضع الخلل في حالة حصولها .

٢. الارتباط الإداري لقسم الرقابة الداخلية:

بالنظر لكون نشاط التدقيق الداخلي الفعال يقدم تطمينات مستقلة لمجلس الإدارة والإدارة العليا بخصوص جودة وفعالية إدارة المخاطر في المصرف والحوكمة بما فيها نشاط الامتثال وأنظمة وعمليات الرقابة الداخلية مما يساعد المجلس والإدارة العليا على حماية مؤسستهم وسمعتها ويرتبط مدير القطاع ارتباطا إداريا وفنيا بلجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة .

٣. أنظمة الرقابة الداخلية :

ان جهاز الرقابة الداخلية هو الجهة التي تتولى مهمة الفحص والتدقيق المنتظم للمعاملات والتحقق من قانونيتها وصحتها ودقة تثبيتها في المستندات والسجلات الأصولية إضافة الى التحقق من الالتزام بقواعد الضبط الداخلي .

حيث يعتمد نظام الرقابة الداخلية المطبق في المصرف على ثلاثة أنواع من الرقابة :

- **الرقابة المحاسبية Accounting Control :**
تتعلق الرقابة بصفة أساسية من المحافظة على موجودات المصرف ومدى الاعتماد على البيانات المحاسبية والتحقق من دقة هذه البيانات .
- **الرقابة الإدارية Administrative control :**
هي التحقق من النظم والأساليب وتشخيص المشاكل الإدارية والتشغيلية لمعرفة جوانب القصور والاختفاء وتقويمها .
- **الضبط الداخلي Internal Check System :**
هو مجموعة الإجراءات والوسائل التنظيمية والمحاسبية التي تهدف الى ضبط العمليات ومراقبتها بصورة مستمرة لضمان حسن سير العمل ومنع وقوع الأخطاء والتلاعب .

يستند عمل قسم الرقابة الداخلية على ادلة وبرامج رقابية مكتوبة لضمان شمول كافة صنوف ومفاصل العمل المصرفي بإجراءات التدقيق .

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار المحترمين .
السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تعتبر لجنة مراجعة الحسابات من الركائز الأساسية لحوكمة الشركات، وتتألف اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة ذو خبرة مالية ومحاسبية والمدرجة أسماؤهم أدناه: -

١- السيد فارس حسن النجفي - رئيساً

٢- السيد وسام جابر جواد الشافعي - عضواً

٣- السيد أحمد منهل بدر التميمي - عضواً

خلال عام ٢٠٢٤ قامت اللجنة بتنفيذ المهام الإشرافية والتنظيمية المنوطة بها على أكمل وجه ، وجاءت هذه الجهود في ضوء الاجتماعات المستمرة خلال العام المذكور بلغت (٣٢) اجتماعاً ، صدرت عنها مجموعة من التوصيات قدمت الى مجلس إدارة المصرف ، وتمت مناقشتها واعتمادها دون أن يكون هناك أي تعارض ، وتستضيف اللجنة في اجتماعاتها مراقب الحسابات الخارجي ومجموعة متقدمة من المدراء التنفيذيين في المصرف .

تمارس لجنة مراجعة الحسابات كافة مهام ومسؤوليات التدقيق وإدارة المخاطر وشفافية وفق ما هو منصوص عليه في " ليل الحوكمة المؤسسية للمصارف " الصادر عن البنك المركزي العراقي، كما تعمل اللجنة وفق ميثاق عمل معتمد من قبل مجلس إدارة المصرف .

يسر اللجنة أن تبين لحضراتكم ملخصاً لأهم المواضيع والمحاور التي تمت مناقشتها وأنها على مدار عام ٢٠٢٤: -

أولاً] التكامل والتنسيق المناسب بين أنشطة المراجع الداخلي والمراجع الخارجي كل من السادة (شركة عادل أسماعيل حسن الشبيبي وشركاؤه للتدقيق) ، للتأكد من صحة البيانات والأرقام المالية الذي قاموا بأدائه طبقاً لمعايير التدقيق الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات الرقابية الأخرى .

ثانياً] التنسيق مع السادة مراقبي الحسابات بمناقشة تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه العدد ٥٢٢٨/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٣/٣/١٧ لتحسين القوائم المالية إستناداً الى المتطلبات الرقابية والمبادئ المحاسبية وفقاً للمواد (من ٤٠ الى ٤٨) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٢٤ ، حيث ناقشت اللجنة الملاحظات الصادرة عن مراقبي الحسابات الخارجي .

ثالثاً] بناءً على التقارير الدورية التي عرضت على اللجنة من قبل قسم الرقابة الداخلية ، فإن اللجنة ترى سلامة وكفاية نظام الرقابة الداخلية المعمول به لعام ٢٠٢٤ يعمل بفعالية معقولة ومقبولة والذي تم إعداده تحت إشراف مجلس الإدارة .

رابعاً] اعتماد دليل عمل السياسات والإجراءات الخاصة بدائرة مراقب الامتثال لعام ٢٠٢٤ ، وأي موضوعات أخرى ذات صلة .

خامساً] وفق خطة المصرف لمواصلة متطلبات الحوكمة ، تم مناقشة تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث تم الاطلاع والتوصية على كافة الإجراءات الخاصة بالقسم ، حيث تمت الموافقة على دليل عمل السياسات و الإجراءات الخاصة بالقسم " لعام ٢٠٢٤ " وفق متطلبات الحوكمة ، حيث تم إقراره من مجلس الإدارة والمباشرة بتنفيذه مطلع عام ٢٠٢٤ .

[سادساً] الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية لغرض النهوض بواقع أعمالهم وأنشطتهم وزيادة المنتجات المصرفية التي تقدمها الفروع والأرتقاء بجودتها لزيادة الإيرادات وتقليل الخسائر .

[سابعاً] الموافقة والمصادقة على " دليل سياسات وإجراءات حماية المقترضين والمودعين لعام ٢٠٢٤ " مباشرة قسم الائتمان المصرفي للعمل بموجبه وتوزيعه على كافة فروع المصرف ليكون متاح لكافة الموظفين .

[ثامناً] الموافقة والمصادقة على السياسات والإجراءات بالحفاظ على سرية وأمن المعلومات لعام ٢٠٢٤ والامتثال إليها من قبل كافة أقسام وفروع المصرف .

[تاسعاً] الموافقة والمصادقة على " دليل عمل سياسة المكافآت والحوافز المستخدمة لقياس الأداء للإدارة التنفيذية " ونشر جميع السياسات والإجراءات والآليات والمواثيق التي تخص هذا الدليل بين جميع موظفي المصرف لتوعيتهم وتشجيعهم على الالتزام به .

[عاشرأ] الموافقة والمصادقة على سياسة الحوكمة والبيئة والمسؤولية الاجتماعية لعام ٢٠٢٤ .

[حادي عشر] وأخيراً نود الإشارة هنا الى أن مجلس إدارة المصرف يولي أهمية التركيز على دوره في اللجان الدائمة المنبثقة عنه وضرورة تدعيم هذه اللجان ورفدها بالموارد البشرية لتمكينها من القيام بمهامها انطلاقاً من أهميتها ودورها الكبير في ترشيد القرارات وتحسين سمعة مصرفنا أمام جميع أصحاب المصلحة .

فارس حسن النجفي
رئيس اللجنة

وسام جابر جواد
عضواً

أحمد منهل بدر
عضواً